

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк был преобразован в открытое акционерное общество в 1999 году. В 2015 году Банк сменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк работает на основании лицензии № 444 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц с 1 января 2015 года в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Банка, его операционные офисы и операционные кассы расположены в г. Балаково Саратовской области. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

Бенефициарным владельцем Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года признан Абрамов Сергей Валентинович.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России:

- Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.
- Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.
- Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало 2017 года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26 марта 2018 года составляет 7,25%.
- Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости земли и зданий.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 23.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим вклады в акционерный капитал Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно.

По основным средствам пересчет не проводился, так как здания регулярно переоцениваются, а влияние пересчета стоимости оборудования, приобретенного до 31 декабря 2002 года, на финансовую отчетность Банка было бы несущественным.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на акционерный капитал до 31 декабря 2002 года.

Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применил досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

• **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

Переход на МСФО (IFRS) 9

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается. В части классификации финансовых активов Банк ожидает следующие изменения:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;
- в составе прочих активов у Банка имеется торговая дебиторская задолженность и другие финансовые активы. Банк будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.

В связи с первоначальным применением нового подхода к оценке обесценения Банк ожидает, что нераспределенная прибыль уменьшится не более чем на 4 600 тыс. руб. до вычета налогов. Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2017 и 2016 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли:

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Принципы учетной политики (продолжение)

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
доллар США	57,6002	60,6569
евро	68,8668	63,8111

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, для оценки его справедливой стоимости применяются различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочих составляющих совокупного дохода до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся на счет прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Земля и здания учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до оценочной стоимости актива.

Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Земля не амортизируется. Амортизация по остальным группам основных средств начисляется по методу равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%
Автомобили	15%
Мебель	7%
Вычислительная техника	33.33%
Специальное банковское оборудование и прочее	20%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в составе прибылей и убытков как расход от обесценения основных средств.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендные доходы по договорам операционной аренды равномерно отражаются в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционные доходы. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в отчете о финансовом положении Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания комиссионного дохода в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017 г.	2016 г.
Наличные средства	37 773	42 256
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21 129	13 604
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в российских банках	41 020	47 490
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 922	103 350

6. Средства в других банках

	2017 г.	2016 г.
Депозиты в ЦБ РФ	361 216	240 196
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	15 003
Прочие размещения в других банках	1 860	2 166
Итого средства в других банках	363 076	257 365

7. Кредиты клиентам

	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	271 010	223 505
Кредиты индивидуальным предпринимателям	32 044	25 271
Потребительские кредиты	49 766	64 479
Ипотечные кредиты	2 206	683
Кредиты клиентам до вычета резервов под обесценение	355 026	313 938
Резерв под обесценение кредитов	(22 301)	(17 685)
Итого кредиты клиентам	332 725	296 253

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	4 496	620	2 285	-	7 401
Отчисления в резерв в течение года	8 770	787	604	123	10 284
Остаток за 31 декабря 2016 года	13 266	1 407	2 889	123	17 685
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение года	6 965	(638)	(1 669)	(42)	4 616
Остаток на 31 декабря 2017 года	20 231	769	1 220	81	22 301

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2017 года	102 924	4 824	1 763	2 595	15 632	1 494	129 232
Поступления за год	-	723	-	-	1 464	2 229	4 416
Переоценка	(2 709)	-	-	-	-	-	(2 709)
Остаток за 31 декабря 2017 года	100 215	5 547	1 763	2 595	17 096	3 723	130 939
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	-	4 743	1 109	1 949	8 378	292	16 471
Амортизационные отчисления за год	1 834	130	137	161	283	479	3 024
Списание при переоценке	(1 834)	-	-	-	-	-	(1 834)
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	4 873	1 246	2 110	8 661	771	17 661
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	100 215	674	517	485	8 435	2 952	113 278

	Земля и здания	Вычислительная техника	Автомобили	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2016 года	95 807	5 030	1 129	2 607	15 030	329	119 932
Поступления за год	-	-	634	-	1 392	21	2 047
Переклассификация из прочих активов	-	-	-	-	-	1 473	1 473
Переоценка	7 117	-	-	-	-	-	7 117
Выбытия за год	-	(206)	-	(12)	(790)	(329)	(1 337)
Остаток за 31 декабря 2016 года	102 924	4 824	1 763	2 595	15 632	1 494	129 232
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	-	4 738	916	1 797	8 859	329	16 639
Амортизационные отчисления за год	1 678	211	193	164	309	292	2 847
Списание при переоценке	(1 678)	-	-	-	-	-	(1 678)
Списание при выбытии	-	(206)	-	(12)	(790)	(329)	(1 337)
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	4 743	1 109	1 949	8 378	292	16 471
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	102 924	81	654	646	7 254	1 202	112 761

Оценка земли и зданий была проведена по состоянию за 31 декабря 2017 года независимым профессиональным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие подходы: сравнительный, доходный и затратный. Результатам, полученным с использованием трех подходов, для выведения итоговой величины были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько использование того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее. Основная доля приходится на сравнительный подход.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

9. Прочие активы

	2017 г.	2016 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность	400	-
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	350	350
Прочее	32	29
Итого прочие финансовые активы	782	379
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	1 443	604
Расходы будущих периодов	833	743
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	227	23
Прочее	46	45
Итого прочие нефинансовые активы	2 549	1 415
Итого прочие активы	3 331	1 794

10. Средства клиентов

	2017 г.	2016 г.
Юридические лица	291 248	200 775
Текущие/расчетные счета	285 248	164 775
Срочные депозиты	6 000	36 000
Физические лица	227 852	200 985
Текущие счета/счета до востребования	67 325	60 461
Срочные вклады	160 527	140 524
Итого средства клиентов	519 100	401 760

По состоянию за 31 декабря 2017 года на одного крупнейшего кредитора приходится 122 394 тыс. руб. или 24% от всех средств клиентов (2016: 74 719 тыс. руб. или 19% от всех средств клиентов).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2017 и 2016 годов.

11. Прочие обязательства

	2017 г.	2016 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	1 997	2 353
Обязательства по финансовой аренде	138	281
Прочее	14	14
Итого прочие финансовые обязательства	2 149	2 648
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	1 141	761
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 095	1 022
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	992	1 000
Доходы будущих периодов	7	-
Прочее	159	117
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 394	2 900
Итого прочие обязательства	5 543	5 548

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

12. Уставный капитал

	За 31 декабря 2017 г.			За 31 декабря 2016 г.		
	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>	<i>Количество акций (шт.)</i>	<i>Номинальная стоимость (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)</i>
<i>Обыкновенные акции</i>	122 228 126	122 228	127 810	107 228 126	107 228	112 810
<i>Привилегированные акции</i>	28 975 010	28 975	29 145	28 975 010	28 975	29 145
<i>Итого уставный капитал</i>	151 203 136	151 203	156 955	136 203 136	136 203	141 955

Все обыкновенные и привилегированные акции Банка полностью оплачены и имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка по РПБУ за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка составляет размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

Общим собранием акционеров в мае 2016 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка путём осуществления 13-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 10 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1 руб. на общую сумму 10 000 тыс. руб.

В декабре 2016 года Банк России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 руб. в количестве 10 000 тыс. штук. По результатам данного выпуска акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 136 203 тыс. руб.

Общим собранием акционеров в мае 2017 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка путём осуществления 14-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 15 000 тыс. штук номинальной стоимостью 1 руб. на общую сумму 15 000 тыс. руб.

В декабре 2017 года Банк России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 руб. в количестве 15 000 тыс. штук. По результатам данного выпуска акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 151 203 тыс. руб.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

13. Процентные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	59 244	48 042
Средства в других банках	19 770	20 131
Итого процентные доходы	79 014	68 173
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(13 405)	(11 149)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(4 170)	(7 112)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(436)	(495)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(73)	-
Финансовая аренда	(70)	(26)
Средства других банков	(20)	(16)
Итого процентные расходы	(18 174)	(18 798)
Чистые процентные доходы	60 840	49 375

14. Комиссионные доходы и расходы

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	31 775	28 950
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 657	2 392
Комиссия по выданным гарантиям	-	6
Прочее	311	61
Итого комиссионные доходы	34 743	31 409
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(2 894)	(2 924)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 697)	(1 060)
Прочее	(339)	(446)
Итого комиссионные расходы	(4 930)	(4 430)
Чистые комиссионные доходы	29 813	26 979

15. Прочие операционные доходы

	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 978	3 967
Штрафы, пени, неустойки полученные	54	20
Доходы от предоставления в аренду сейфов	37	36
Доходы от выбытия(реализации) имущества	3	303
Прочее	659	409
Итого прочие операционные доходы	4 731	4 735

АО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***16. Операционные расходы**

	2017 г.	2016 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	50 007	43 941
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	3 824	3 229
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	3 577	2 574
<i>Ремонт и эксплуатация основных средств</i>	3 337	3 163
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)</i>	3 024	2 847
<i>Арендная плата</i>	2 932	2 569
<i>Охрана</i>	2 474	2 418
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	2 196	1 441
<i>Связь</i>	2 171	2 181
<i>Страхование</i>	939	771
<i>Реклама и маркетинг</i>	98	85
<i>Прочее</i>	3 082	1 703
<i>Итого операционные расходы</i>	77 661	66 922

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	3 017	1 135
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(27)	(62)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	2 990	1 073

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 2017 году (2016: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2017 г.	%	2016 г.	%
<i>Прибыль до налогообложения по МСФО</i>	14 323		4 874	
<i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i>	2 865	20,0%	975	20,0%
- <i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	170	1,2%	117	2,4%
- <i>Прочие постоянные разницы</i>	(45)	(0,3%)	(19)	(0,4)%
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	2 990	20,9%	1 073	22,0%

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

17. Налог на прибыль (продолжение)

	2017 г.	Изменение	2016 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	3 220	382	2 838
- Начисленные отпускные	285	19	266
Общая сумма отложенного налогового актива	3 505	401	3 104
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Переоценка основных средств, относимая на капитал	18 319	(175)	18 494
- Резервы под обесценение	541	374	167
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 860	199	18 661
Чистое отложенное налоговое обязательство	(15 355)	202	(15 557)
Итого признаваемая сумма отложенного налогового обязательства	(15 355)	202	(15 557)
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(18 319)	175	(18 494)
Отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков	2 964	27	2 937

18. Дивиденды

	2017 г. По привилегированным акциям	2016 г. По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 953	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 953)	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,102	-

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 20 мая 2017 года, было принято решение по результатам 2016 финансового года выплату дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям не производить.

Внеочередным собранием акционеров Банка, состоявшимся 2 августа 2017 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам 1-го полугодия 2017 года по привилегированным акциям в размере 2 953 тыс. руб., что составило 0,101917861 руб. на 1 акцию. Обязательства по выплате дивидендов перед акционерами Банка исполнены в полном объеме в 2017 году.

19. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей.

19. Управление рисками (продолжение)

Советом директоров Банка определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля. Исполнительные органы Банка обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: Служба управления рисками, Отдел ценных бумаг и отчетности, Кредитный отдел, Юридический отдел, Служба внутреннего контроля Банка.

Система управления рисками и внутреннего контроля в Банке стремится обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах Банка, целостность и прозрачность отчетности Банка, разумность и приемлемость принимаемых Банком рисков.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита. Для обеспечения независимости Службы внутреннего аудита его функциональная и административная подотчетность разграничены. Служба внутреннего аудита подчинена Совету Директоров, а административно - непосредственно Председателю Правления. При осуществлении внутреннего аудита проводится оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка эффективности системы управления рисками, оценка корпоративного управления, а также применяются общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.

19.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, на связанные стороны, на сектора экономики, срочность кредитов и виды обеспечения и проводя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Руководитель Службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

Кредит признается проблемным при наличии просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней или при наличии потенциальной возможности образования убытков по кредиту.

Мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности по кредитам, состоят в следующем:

- установление контроля Банка за денежными потоками и (или) бизнесом должника (в т.ч. введение представителей Банка в совет директоров или правление должника);
- получение от должника высоколиквидного имущества по отступному взамен уплаты денежных средств по кредиту;
- пролонгация либо реструктуризация кредита;
- безакцептное списание денежных средств с банковских счетов должника; арест и обращение взыскания на предмет залога и другое имущество должника, поручителя по кредиту;
- возбуждение в отношении должника судебных исков, процедуры банкротства, а также другие мероприятия.

Списание с баланса безнадежной для взыскания задолженности по проблемным кредитам производится после принятия решения о списании Советом директоров Банка или на основании процессуальных документов. Кредиты, списанные с баланса Банка, а также проценты по ним подлежат отражению на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью их взыскания при изменении условий.

Критерии и процедуры определения величины обесценения, применяемые Банком, подробно описаны в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. Банк считает, что кредитный риск по средствам, размещенным в ЦБ РФ, отсутствует, поэтому анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты								
овернайт в банках	41 020	-	-	-	41 020	-	-	41 020
Средства в других банках	1 860	-	-	-	1 860	-	-	1 860
Кредиты юридическим лицам	210 011	-	60 999	-	271 010	(15 191)	(5 040)	250 779
Кредиты предпринимателям	32 044	-	-	-	32 044	-	(769)	31 275
Потребительские кредиты	26 511	-	1 467	21 788	49 766	(338)	(882)	48 546
Ипотечные кредиты	1 861	-	345	-	2 206	(72)	(9)	2 125
Прочие финансовые активы	782	-	-	-	782	-	-	782
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	50 199	-	-	-	50 199	-	-	50 199
Итого	364 288	-	62 811	21 788	448 887	(15 601)	(6 700)	426 586

АО «БАЛАКОВО-БАНК»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)
19. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
<i>Корреспондентские счета и депозиты</i>								
овернайт в банках	47 490	-	-	-	47 490	-	-	47 490
Средства в других банках	17 169	-	-	-	17 169	-	-	17 169
<i>Кредиты юридическим лицам</i>								
Кредиты	146 920	30 000	46 585	-	223 505	(9 904)	(3 362)	210 239
предпринимателям	19 691	-	5 580	-	25 271	(1 033)	(374)	23 864
<i>Потребительские кредиты</i>								
Ипотечные кредиты	21 502	-	7 920	35 057	64 479	(1 713)	(1 176)	61 590
Прочие финансовые активы	95	-	588	-	683	(123)	-	560
Прочие финансовые активы	379	-	-	-	379	-	-	379
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>								
кредитов	34 857	-	-	-	34 857	-	-	34 857
Итого	288 103	30 000	60 673	35 057	413 833	(12 773)	(4 912)	396 148

Кредиты клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. По состоянию за 31 декабря 2017 года все реструктурированные кредиты были обесценены.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов наличие обеспечения не повлияло на сумму отчислений в резерв под обесценение кредитов клиентам.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2017 и 2016 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	200 511	9 500	-	144 050	32 870
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	30 044	2 000	-	19 691	-
Потребительские кредиты	22 932	600	2 979	19 874	-	1 628
Ипотечные ссуды	1 861	-	-	95	-	-
Итого	24 793	231 155	14 479	19 969	163 741	34 498

АО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***19. Управление рисками (продолжение)****Средства в других банках**

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>В- до BB+</i>	<i>Ниже В-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	39 990	-	1 030	41 020
<i>Средства в других банках</i>	1 860	-	-	1 860
<i>Итого</i>	41 850	-	1 030	42 880

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>В- до BB+</i>	<i>Ниже В-</i>	<i>Нет внешнего рейтинга</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках</i>	42 599	4 069	822	47 490
<i>Средства в других банках</i>	1 341	825	15 003	17 169
<i>Итого</i>	43 940	4 894	15 825	64 659

Концентрации кредитного риска

За 31 декабря 2017 года на долю десяти крупнейших заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков приходилось 292 567 тыс. руб. или 82% от валового кредитного портфеля Банка (2016: 248 886 тыс. руб. или 79%).

Все кредиты за 31 декабря 2017 и 2016 гг. предоставлены российским клиентам и банкам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>%</i>	<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>%</i>
Физические лица	50 671	15%	62 150	21%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	282 054	85%	234 103	79%
<i>Строительство</i>	107 133	32%	47 721	16%
<i>Финансы</i>	92 381	28%	78 696	27%
<i>Промышленность и торговля</i>	36 073	11%	91 338	31%
<i>Коммунальное хозяйство</i>	16 820	5%	-	-
<i>Транспорт и связь</i>	4 315	1%	6 533	2%
<i>Услуги по аренде</i>	1 615	1%	2 117	1%
<i>Прочие отрасли</i>	23 717	7%	7 698	3%
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	332 725	100%	296 253	100%

19.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Порядок оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности Банка определяется соответствующим внутренним Положением.

19. Управление рисками (продолжение)

Правление Банка разрабатывает политику управления ликвидностью, в том числе утверждает коэффициенты ликвидности; организует эффективное управление и контроль за состоянием ликвидности; ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности; принимает решения по реструктуризации требований/обязательств в случае нарушения предельных значений коэффициентов ликвидности; утверждает план мероприятий по восстановлению ликвидности в случае ее потери.

Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Руководителю Службы управления рисками.

Служба управления рисками анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Руководителю Службы внутреннего контроля.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности и Службой управления рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения и предусмотренных им процедур.

Председатель Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости принимает решения по проведению операций привлечения и размещения ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии текущей ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Оценка и управление ликвидностью Банка включает в себя три составляющие: оценка и управление текущей платежной позицией; оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов; оценка и управление ликвидностью баланса Банка. Оценка и управление текущей платежной позицией направлены на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в течение операционного дня на основе ожидаемых данных о денежных потоках. Оценка и управление ликвидностью Банка с помощью нормативов направлены на обеспечение ежедневного выполнения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности. Оценка и управление ликвидностью баланса Банка направлены на обеспечение выполнения Банком своих обязательств в будущем (до 10 дней, до 30 дней, до одного года) при реализации различных вариантов сценария развития событий.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)
19. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	352 573	24 739	32 597	41 013	83 091	534 013
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 011	17	80	62	-	2 170
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	50 199	-	-	-	-	50 199
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	404 783	24 756	32 677	41 075	83 091	586 382

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	225 236	45 495	57 535	11 183	74 543	413 992
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	2 648	-	-	-	-	2 648
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	34 857	-	-	-	-	34 857
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	262 741	45 495	57 535	11 183	74 543	451 497

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Активы</i>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	99 922	-	-	-	-	-	99 922
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	3 799	-	-	-	-	-	3 799
<i>Средства в других банках</i>	1 860	361 216	-	-	-	-	363 076
<i>Кредиты клиентам</i>	-	27	76 732	25 892	208 823	21 251	332 725
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	697	-	-	-	-	697
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	-	113 278	113 278
<i>Прочие активы</i>	3 331	-	-	-	-	-	3 331
<i>Итого активы</i>	108 912	361 940	76 732	25 892	208 823	134 529	916 828
<i>Обязательства</i>							
<i>Средства клиентов</i>	352 573	24 599	31 744	39 106	71 078	-	519 100
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	1 580	-	-	-	-	1 580
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	-	15 355	15 355
<i>Прочие обязательства</i>	5 405	13	66	59	-	-	5 543
<i>Итого обязательства</i>	357 978	26 192	31 810	39 165	71 078	15 355	541 578
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	(249 066)	335 748	44 922	(13 273)	137 745	119 174	375 250
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	(249 066)	86 682	131 604	118 331	256 076	375 250	

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ки/с не- опреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	103 350	-	-	-	-	-	103 350
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 820	-	-	-	-	-	3 820
Средства в других банках	2 166	255 199	-	-	-	-	257 365
Кредиты клиентам	-	12 487	55 300	73 350	120 870	34 246	296 253
Текущие требования по налогу на прибыль	-	91	-	-	-	-	91
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	112 761	112 761
Прочие активы	1 794	-	-	-	-	-	1 794
Итого активы	111 130	267 777	55 300	73 350	120 870	147 007	775 434
Обязательства							
Средства клиентов	225 236	45 222	56 762	10 146	64 394	-	401 760
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	15 557	15 557
Прочие обязательства	5 548	-	-	-	-	-	5 548
Итого обязательства	230 784	45 222	56 762	10 146	64 394	15 557	422 865
Чистый разрыв ликвидности	(119 654)	222 555	(1 462)	63 204	56 476	131 450	352 569
Совокупный разрыв ликвидности	(119 654)	102 901	101 439	164 643	221 119	352 569	

19.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами. Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Чтобы контролировать разрыв ГЭП в Банке используется система лимитов разрыва в сроках активов и пассивов. Лимиты установлены в целом на совокупный ГЭП (разрыв).

Руководитель Службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***19. Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
<i>Средства в других банках</i>	361 216	-	-	-	-	361 216
<i>Кредиты клиентам</i>	27	76 732	25 892	208 823	21 251	332 725
Итого процентные активы	361 243	76 732	25 892	208 823	21 251	693 941
Процентные обязательства						
<i>Срочные средства клиентов</i>	24 599	31 744	39 106	71 078	-	166 527
Итого процентные обязательства	24 599	31 744	39 106	71 078	-	166 527
Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.	336 644	44 988	(13 214)	137 745	21 251	527 414

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы						
<i>Средства в других банках</i>	255 199	-	-	-	-	255 199
<i>Кредиты клиентам</i>	12 487	55 300	73 350	120 870	34 246	296 253
Итого процентные активы	267 686	55 300	73 350	120 870	34 246	551 452
Процентные обязательства						
<i>Срочные средства клиентов</i>	45 222	56 762	10 146	64 394	-	176 524
Итого процентные обязательства	45 222	56 762	10 146	64 394	-	176 524
Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.	222 464	(1 462)	63 204	56 476	34 246	374 928

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют вложения в долговые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

АО «БАЛАКОВО-БАНК»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

19. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	54 356	35 665	9 901	99 922
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 799	-	-	3 799
Средства в других банках	361 216	1 860	-	363 076
Кредиты клиентам	332 725	-	-	332 725
Текущие требования по налогу на прибыль	697	-	-	697
Основные средства и нематериальные активы	113 278	-	-	113 278
Прочие активы	3 331	-	-	3 331
Итого активы	869 402	37 525	9 901	916 828
Обязательства				
Средства других банков				-
Средства клиентов	471 447	37 551	10 102	519 100
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 580	-	-	1 580
Отложенное налоговое обязательство	15 355	-	-	15 355
Прочие обязательства	5 543	-	-	5 543
Итого обязательства	493 925	37 551	10 102	541 578
Чистая балансовая позиция	375 477	(26)	(201)	375 250
Обязательства кредитного характера	50 199	-	-	50 199

За 31 декабря 2016 г.	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	50 568	38 140	14 642	103 350
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 820	-	-	3 820
Средства в других банках	255 199	2 166	-	257 365
Кредиты клиентам	296 253	-	-	296 253
Текущие требования по налогу на прибыль	91	-	-	91
Основные средства и нематериальные активы	112 761	-	-	112 761
Прочие активы	1 794	-	-	1 794
Итого активы	720 486	40 306	14 642	775 434
Обязательства				
Средства клиентов	346 820	40 322	14 618	401 760
Отложенное налоговое обязательство	15 557	-	-	15 557
Прочие обязательства	5 548	-	-	5 548
Итого обязательства	367 925	40 322	14 618	422 865
Чистая балансовая позиция	352 561	(16)	24	352 569
Обязательства кредитного характера	34 857	-	-	34 857

19. Управление рисками (продолжение)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на		Влияние на	
		прибыль за год		прибыль за год	
	2017	2017	2016	2016	
Доллары США	20%	(4)	20%	(3)	
Евро	20%	(32)	20%	4	

Прочий ценовой риск

В 2017 и 2016 годах Банк не проводил операций с долевыми финансовыми инструментами, поэтому данный риск не является существенным для Банка.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий. Объектами операционного риска могут выступать расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, процессинг пластиковых карт, платежи через системы электронных платежей и корреспондентские счета и т.п.

В Банке выделяются следующие виды операционных рисков: риск технологий, риск процесса, риск персонала, риск внешних источников воздействия, риск ошибок управления и неправильных решений, риск возникновения неблагоприятных событий при проведении внутреннего контроля. Целью управления рисками является прогнозирование или снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, а также исключение или снижение отрицательных последствий при их наступлении.

Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится ежеквартально на основе собираемой статистической информации. Для учета вышеуказанных рисков составляются отчеты о состоянии операционного риска, которые рассматриваются Правлением Банка и Советом директоров Банка.

20. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

20. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	826	1 041
От 1 года до 5 лет	240	240
Свыше 5 лет	2 365	2 425
Итого	3 431	3 706

Обязательства кредитного характера

	2017 г.	2016 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	50 199	34 857
Итого обязательства кредитного характера	50 199	34 857

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за 2017 и 2016 года представлена ниже.

	2 017	2 016
Основные акционеры Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	19 776	35 228
выдано за год	-	88 714
погашено за год	(19 776)	(104 166)
остаток за 31 декабря	-	19 776
процентный доход	-	1 534
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	3 719	2 023
привлечено за год	54 477	804 939
возвращено за год	(58 196)	(803 243)
остаток за 31 декабря	-	3 719
комиссионный доход	192	987
		42

АО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Неиспользованные кредитные линии	-	3 330
Полученные гарантии	-	16 825

Ключевой управленческий персонал Банка**Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	4 048	2 992
выдано за год	5 416	5 090
погашено за год	(5 050)	(4 034)
остаток за 31 декабря	4 414	4 048
процентный доход	659	463

Средства клиентов:

остаток на 1 января	35 844	68 692
привлечено за год	151 469	195 493
возвращено за год	(130 949)	(226 142)
влияние курсовых разниц	(36)	(2 199)
остаток за 31 декабря	56 328	35 844
процентный расход	3 235	5 454

Неиспользованные кредитные линии	339	223
Полученные гарантии	69 027	25 424

Краткосрочные вознаграждения	7 552	6 447
------------------------------	-------	-------

Близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка**Кредиты клиентам:**

остаток на 1 января	416	730
выдано за год	2 000	864
погашено за год	(590)	(1 178)
остаток за 31 декабря	1 826	416
процентный доход	196	123

Средства клиентов:

остаток на 1 января	17 440	21 379
привлечено за год	27 375	52 423
возвращено за год	(26 788)	(54 869)
влияние курсовых разниц	188	(1 493)
остаток за 31 декабря	18 215	17 440
процентный расход	1 010	2 338
комиссионный доход	26	-

Неиспользованные кредитные линии	-	150
Полученные гарантии	3 875	-

АО «БАЛАКОВО-БАНК»**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года***(в тысячах российских рублей)***22. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Прочие связанные стороны****Средства клиентов:**

остаток на 1 января	10 773	4 621
привлечено за год	124 143	124 824
возвращено за год	(127 177)	(118 672)
остаток за 31 декабря	7 739	10 773
комиссионный доход	400	288
Полученные гарантии	3 933	10 034

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Земля и здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости земли и зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки. Последняя переоценка производилась по состоянию за 31 декабря 2017 года. Информация о методике оценки представлена в Примечании 8.

24. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований Банка России к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

25. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 апреля 2018 г.

Председатель Правления

Е.В. Разьякашина



Главный бухгалтер

Стрекнева Н.Л.