

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года (в тысячах руб.)

1. Основная деятельность

Полное фирменное наименование: Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк "КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК" публичное акционерное общество (далее – Банк).

Краткое фирменное наименование: ПАО «Камчаткомагропромбанк».

Юридический адрес: Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект 50 лет Октября, д.5.

На момент составления отчетности Банк поменял юридический адрес. С 5 февраля Головной офис Банка расположен по адресу: Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект Карла Маркса, 23. Изменение адреса связано с окончанием договора аренды и заключением договора аренды с новым арендодателем в рамках исполнения стратегии Банка по оптимизации управленческих расходов.

Банк является правопреемником Камчатского Коммерческого Агропромбанка «Камчаткомагропромбанк», зарегистрированного Государственным банком РСФСР 22 октября 1990 года. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 11 июня 2015 года (протокол № 1) и действующим законодательством РФ организационно-правовая форма Банка изменена на публичное акционерное общество.

Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам в целях извлечения прибыли является основной деятельностью Банка, которая осуществляется в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и на основании Генеральной лицензии № 545 от 27.08.2015, выданной Банком России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи выплату 100% возмещения по вкладам, размер обязательств Банка по которым не превышает 1 400 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 филиал, расположенный в г.Москве. На 31 декабря 2016 года количество филиалов – 2, в течение отчетного периода филиал, расположенный в г.Елизово Камчатского края, реорганизован в дополнительный офис.

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерами Банка являлись:

физические лица – 94,8 %

юридические лица – 5,2 %

По состоянию на 31 декабря 2017 года лицами, владеющими не менее 5 процентами в уставном капитале Банка, являлись:

Алексеев Андрей Владимирович – 9,500%

Дьяченко Леонид Юрьевич – 9,986%

Кондрашов Олег Александрович – 9,396%

Мусатов Сергей Григорьевич – 9,559%

Нургалиев Рашид Рашидович – 9,685%

Рябова Маргарита Владимировна – 9,500%

Харламова Ольга Алексеевна – 12,802%

Швец Роман Викторович – 15,375%

Данная финансовая отчетность ПАО «Камчаткомагропромбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По мнению экспертов динамика многих показателей российского банковского сектора за 2017 год была положительной.

За 2017 год кредитование российской экономики выросло на 6,2%, в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7%, кредиты физическим лицам – на 13,2%. По итогам года отмечается рост качества кредитного портфеля банков. В цифрах объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Однако удельный вес просрочек по

корпоративному сектору практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

По итогам 2017 года активы российских банков в номинальном выражении выросли на 6,4% против снижения на 3,5% по итогам 2016 года. Таким образом, темпы прироста активов российского банковского сектора по итогам прошедшего года достаточно быстро восстановились и позволили полностью компенсировать провал позапрошлого года. При этом результат 2017 года нельзя назвать выдающимся, для сравнения, за период с 2009 по 2015 годы активы российского банковского сектора в среднем за год росли на 28%.

Что касается источников фондирования, вклады населения выросли на 10,7%, депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8%. С марта 2017 года доля вкладов населения в пассивах банков превышает долю корпоративного фондирования, и на 01.01.2018 на эти два источника приходится 30,5% и 29,2% соответственно. Доля валютных вкладов населения в общем их объеме составляет 20,6%, а доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах 36,7%.

За прошедший год российские банки заработали 790 млрд. рублей прибыли, при этом 420 кредитных организаций показали прибыль в размере 1,6 трлн. рублей, а 140 кредитных организаций убыток в размере 772 млрд. рублей

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к повторным корректировкам и корректировкам сторно, относящимся к корректировкам предшествующих отчетных периодов, а также корректировки, связанные с переклассификацией отдельных статей баланса.

Принципы учетной политики, использованные для составления данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

В связи с внесенными, в 2008 году, изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов», Банк переклассифицировал финансовые активы из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Далее указана балансовая и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы:

	Балансовая стоимость			Справедливая стоимость		
	2017	2016	2015	2017	2016	2015
Имеющиеся в наличии для продажи						
корпоративные акции:						
- долевые ценные бумаги	2 580	2 580	2 580	1 436	1 472	1 311

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы		
	2017	2016	2015
Предназначенные для торговли –			
отражаемые на счете прибылей и убытков -			
долевые ценные бумаги	(1567)	(1 530)	(1 692)

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Ряд новых стандартов и изменений к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов,

начинающихся с 1 января 2016 года или позднее:

- Изменения в МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по учету приобретения долей в совместных операциях. Изменения содержат руководство о порядке отражения приобретения долей в совместных операциях являющихся отдельным бизнесом.

- Изменения в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (выпущены в мае 2014 года, применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее) по уточнению допустимых методов начисления амортизации. В указанном изменении Совет по МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не является обоснованным, так как выручка от деятельности, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом.

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или позднее). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения изменений заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.

- Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в декабре 2014 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позднее). Стандарт был изменен для уточнения понятия материальности и объясняет, что организация не обязана предоставлять отдельное раскрытие, требуемое в соответствии с МСФО, если информация вытекающая из данного раскрытия, незначительна, даже если МСФО содержит список отдельных раскрытий или описывает их как минимальные требования. Стандарт также представляет новое руководство в отношении промежуточных итоговых сумм в финансовой отчетности.

- Изменения в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года). Эти изменения поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели предприятия по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменение справедливой стоимости отражается в составе прибыли и убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения – модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный подход», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев.

«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» - поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки позволяют применять метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в своей отдельной финансовой отчетности.

В январе 2016 года Совет по МСФО опубликовал МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения. В результате вступления в силу нового стандарта большинство договоров аренды будут признаваться в балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета. Учет со стороны арендодателя остается практически без изменений и предполагает анализ того, является ли аренда операционной или финансовой. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но только если организация применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в сентябре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на четыре стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не являются изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличия продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о проведении взаимозачета, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не в валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности.»

Внесены поправки в МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" в части инициативы в сфере раскрытия информации. Включен раздел, посвященный изменениям в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью. В частности, установлено, что организация должна раскрывать информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью. Речь идет как об изменениях, обусловленных денежными потоками, так и изменениях, не обусловленных ими. Организация должна раскрывать изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности; а также получением или потерей контроля над дочерними организациями или прочими бизнесами; влияние изменений валютных курсов; изменения в справедливой стоимости и др. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Допускается их досрочное применение. При первом применении поправок организация не обязана представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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, если не указано иначе.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях.

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 финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования оценочного резерва) от обесценения.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока, до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату расчетов предусматривается: признание актива в день его передачи Банку; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на

прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по кредитам и дебиторской задолженности, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки изменение резерва под обесценение финансовых активов.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Признаки обесценения финансовых активов

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Резерв под обесценение кредитов

Размер резерва под обесценение кредитов определяется исходя из результатов классификации ссуд:

Финансовое состояние заемщика	Уровень обслуживания долга		
	хороший	средний	низкий

Финансовое состояние заемщика	Уровень обслуживания долга		
	хороший	средний	низкий
Хорошее	0%	5%	20%
Среднее	5%	20%	50%
Плохое	20%	50%	100%

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России обязательные резервы, сумма которых зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данных резервов. 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; ссуды 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.

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.

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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. 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.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться, как предназначенные для торговли; и тех, которые после первоначального признания классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать, как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают кредиты и авансы клиентам 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 отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода и отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория, включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, 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, обменных курсов или цен на акции.

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, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы» за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста его стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Объекты	Годовая норма амортизации (%)
Основные средства	
Здания	2
Гаражи капитального характера	5
Металлические сооружения контейнерного типа	10
Кабины кассиров	15
Автомобили, компьютерная техника и прочее оборудование	20
Улучшения арендованного имущества	100
Инвестиционное имущество	
Здания и сооружения	5
Нематериальные активы	
Прочие нематериальные активы	10

Земля не подлежит амортизации.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную

дату и при необходимости корректируются.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации. Долгосрочные активы "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Операционная 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 отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в аренду и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично на процентные расходы, с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по активу, полученному в финансовую аренду, Банк распределяет актуарным методом.

Когда Банк выступает в роли арендодателя, дисконтированная стоимость арендных платежей признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и авансов клиентам. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход распределяется в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от аренды отражается в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от кредитов и авансов клиентам.

Заёмные средства

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заёмные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

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.

Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. 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 налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 57,6002 рублей за 1 доллар США (2016 г. – 60,6569 руб.), 68,8668 рублей за 1 евро (2016 г. – 63,8111).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция,

соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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.

Оценочные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	141 961	156 508
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	147 282	125 228
Корреспондентские счета в банках		
- Российской Федерации	251 575	784 536
- других стран	151 871	174 655
Средства в клиринговых организациях	10 613	8 850
Итого денежные средства и их эквиваленты	703 302	1 249 777

6. Средства в других банках

	2017	2016
Депозиты в Банке России	950 633	1 901 256
Кредиты, предоставленные другим банкам	-	-
Прочие размещенные средства в других банках	4 890	5 171
Итого средства в других банках	955 523	1 906 427

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	Кредиты и прочие размещенные средства 2017	Кредиты и прочие размещенные средства 2016
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	950 633	1 901 256
- в других российских банках	4 890	5 171

	Кредиты и прочие размещенные средства 2017	Кредиты и прочие размещенные средства 2016
Итого средств в других банках	955 523	1 906 427

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в других банках в сумме 950 тыс. рублей были размещены в Банке России сроком от 10 до 14 дней по эффективной ставке от 6,75% до 7,72%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 26.

7. Кредиты

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам	1 297 933	1 262 040
Кредиты индивидуальным предпринимателям	24 257	25 287
Потребительские кредиты	101 673	40 292
Кредиты до создания резерва под обесценение	1 423 863	1 327 619
Резерв под обесценение	(157 440)	(161 177)
Итого кредитов	1 266 423	1 166 442

В 2017 и в 2016 годах Банк не предоставлял кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребите льские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	76 331	1 722	7 681	85 734
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	77 838	(298)	(2 097)	75 443
Остаток за 31 декабря 2016 года	154 169	1 424	5 584	161 177
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение года	(8 005)	(127)	4 395	(3 737)
Остаток на 31 декабря 2017 года	146 164	1 297	9 979	157 440

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	1 050 733	74	1 012 040	76
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	247 200	17	250 000	19
Индивидуальные предприниматели	24 257	2	25 287	2
Физические лица	101 673	7	40 292	3
Итого кредитов	1 423 863	100	1 327 619	100

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	204 383	-	4 010	208 393
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	29 436	19 127	36 554	85 117
-другими объектами недвижимости	568 146	-	47 380	615 526
-транспортными средствами	71 099	-	8 705	79 804
-оборудованием	3 422	-	-	3 422
-гарантиями и поручительствами	96 447	-	3 024	99 471
-товарами в обороте	175 000	5 130	-	180 130
- прочими активами	150 000	-	2 000	152 000
Итого кредитов	1 297 933	24 257	101 673	1 423 863

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	393 278	500	6 021	399 799
Кредиты, обеспеченные:				
-объектами жилой недвижимости	800	14 787	21 255	36 842
-другими объектами недвижимости	537 808	1 400	9 159	548 367
-транспортными средствами	69 893	1 459	-	71 352
-оборудованием	8 540	-	-	8 540
-гарантиями и поручительствами	73 722	-	3 857	77 579
-товарами в обороте	28 000	7 140	-	35 140
- прочими активами	150 000	-	-	150 000
Итого кредитов	1 262 041	25 286	40 292	1 327 619

Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, имущественных прав, гарантиями, поручительствами юридических и физических лиц. Залог имущества может быть предоставлен Банку самим Заемщиком, либо залогодателем - третьим лицом. Банк может использовать одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита. Качество обеспечения определяется рыночной стоимостью предметов залога и степени их ликвидности.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При самостоятельном определении рыночной стоимости предмета залога, Банк принимает во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по виду имущества, предоставленного в залог, и использует справочные данные об уровне цен.

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	-	-	-	-
Кредиты малым компаниям	99 000	-	-	99 000
Кредиты физическим лицам	-	-	71 643	71 643
Итого текущих и необесцененных	99 000	0	71 643	170 643
Индивидуально обесцененные:				
без задержки платежа	1 169 956	24 257	28 087	1 222 300
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	28 977	-	1 943	30 920
Итого индивидуально обесцененных	1 198 933	24 257	30 030	1 253 220
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 297 933	24 257	101 673	1 423 863
Резерв под обесценение	(146 164)	(1 297)	(9 979)	(157 440)
Итого кредитов	1 151 769	22 960	91 694	1 266 423

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:				
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	111 478	-	-	111 478
Кредиты малым компаниям	1 474	834	-	2 308
Кредиты физическим лицам	-	-	13 572	13 572
Итого текущих и необесцененных	112 952	834	13 572	127 358

	Кредиты юр.лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
Индивидуально обесцененные:				
без задержки платежа	1 119 722	24 452	25 008	1 169 182
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	57	57
с задержкой платежа от 30 до 360 дней	390	-	628	1 018
с задержкой платежа свыше 360 дней	28 976	-	1 028	30 004
Итого индивидуально обесцененных	1 149 088	24 452	26 721	1 200 261
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 262 040	25 286	40 293	1 327 619
Резерв под обесценение	(154 169)	(1 424)	(5 584)	(161 177)
Итого кредитов	1 107 871	23 862	34 709	1 166 442

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредитов, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые ценные бумаги - корпоративные облигации	21 247	21 247
Резерв под обесценение ценных бумаг	(21 247)	(21 247)
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	1 437	1 472
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	7 624	7 624
Резерв под обесценение ценных бумаг, не имеющих котировок	(297)	(297)
Итого долевого ценных бумаг	8 764	8 799
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 764	8 799

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях ОАО «АК «ТРАНСАЭРО». Поскольку в отношении эмитента облигаций введена процедура наблюдения, и он не исполняет свои обязательства, Банк создал резерв в размере 100% по данным активам.

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и учитываемые по справедливой стоимости, представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

На отчетную дату нерезализованные убытки от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в размере 915 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года убытки составили 886 тысяч рублей.

Ниже приведена информация об изменениях сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2017	2016
Резерв под обесценение на 1 января	21 544	1 470
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение	-	(20 074)
Резерв под обесценение за 31 декабря	21 544	21 544

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ПАО «Камчатский газотранспортный комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 327	0,6

Ниже представлено описание основных вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для

продажи по состоянию за 31 декабря 2016 года, учитываемые по первоначальной стоимости:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Первоначальная стоимость (за минусом резерва)	Удельный вес голосующих акций (долей) %
ПАО «Камчатский газоднепровый комплекс»	Строительство и эксплуатация объектов энергетики	Россия	7 327	0,6

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи см. Примечание 29.

9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2017	2016
Стоимость на 1 января	6 655	6 655
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость на 1 января	6 655	6 655
Амортизация	-	-
Поступление/(Выбытие)	5 348	5 348
Резерв на возможные потери	(9 962)	(9 962)
Балансовая стоимость за 31 декабря	2 041	2 041

10. Долгосрчные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Ниже представлены категории долгосрчных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи:

	2016	2016
Основные средства	98 766	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого долгосрчные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	98 766	-

Долгосрчные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	17 621	4 537	5 304	1 584	134	310	29 490
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	31 694	15 220	18 593	7 460	218	980	74 165
Поступления	37 321	2 501	2 274	24 859	452	-	67 408
Выбытия	(1 208)	(3 842)	(1 286)	(1 373)	(216)	-	(7 925)
Остаток на конец года	67 807	13 880	19 581	30 946	454	980	133 648

	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютер ное оборудован ие и оргтехни ка	Прочее оборудован ие	Нематериаль ные активы	Прочие основные средства	Итого
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	14 073	10 683	13 289	5 876	2	752	44 675
Амортизационные отчисления	602	1 749	2 127	545	8	73	5 104
Выбытия	(1 208)	(3 202)	(1 228)	(1 329)	-	-	(6 967)
Остаток на конец года	13 467	9 230	14 188	5 092	10	825	42 812
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	54 340	4 650	5 393	25 855	444	5 005	95 687

12. Прочие активы

	2017	2016
Доверительное управление	10 484	10 955
Расчеты с валютными биржами	5 760	10 950
Драгоценные металлы	11 211	10 555
Расходы будущих периодов	9 421	3 735
Незавершенные расчеты	414	2 965
Хозяйственные материалы	5 073	2 092
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 579	1 751
Предоплата по налогам	144	4
Резерв под обесценение	(9 849)	(7 108)
Итого прочих активов	37 237	35 899

Движение резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
Остаток на 1 января	7 108	10 977
Восстановление/(Отчисления) в резерв в течение года	2 776	(3 863)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(35)	(6)
Остаток за 31 декабря	9 849	7 108

13. Средства клиентов

	2017	2016
Физические лица		
Срочные вклады	996 125	1 388 028
Текущие счета (вклады до востребования)	305 803	509 107
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	789 601	1 515 941
Срочные депозиты	255	-
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	248 507	189 249
Итого средств клиентов	2 340 291	3 602 325

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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

14. Прочие обязательства

	2017	2016
Обязательства по оплате отпусков сотрудников	10 002	11 844

	2017	2016
Резервы под обязательства кредитного характера	3 040	7 816
Кредиторская задолженность	1 602	5 655
Дивиденды к выплате	373	1 235
Налоги к уплате	2 260	1 091
Расчеты с работниками по текущему и отсроченному вознаграждению	633	870
Доходы будущих периодов	510	853
Итого прочих обязательств	18 420	29 364

15. Резервы под обязательства

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	7 815
Изменение резерва	(4 775)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	3 040

16. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2017			2016		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	97 000	9 700	284 399	97 000	9 700	284 399
Привилегированные акции	3 000	300	7 409	3 000	300	7 409
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров:						
-обыкновенные акции	-	-	-	(270)	(27)	-
-привилегированные акции	-	-	-	(40)	(4)	-
Итого уставный капитал	99 690	9 969	291 808	99 690	9 969	291 808

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 210%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

17. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Прочие компоненты совокупного дохода

	Примечания	2017	2016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка		(1 144)	(1 109)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	229	223
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		(915)	(886)

Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации финансовых активов.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 774 995 тыс. руб. (2016 г.: 790 299 тыс. руб.).

Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составил 26 279 тыс. руб. (2016 г.: убыток 16 228 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты	212 945	241 287
По депозитам, размещенным в Банке России	76 560	84 479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	449	1 682
Корреспондентские счета в других банках	281	199
Прочие доходы	-	-
Итого процентных доходов	290 235	327 647
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(66 313)	(107 196)
Срочные депозиты юридических лиц	(615)	(583)
Расчетные счета юридических лиц	-	-
По счетам юридических лиц-нерезидентов	-	-
По кредитам кредитных организаций	-	-
Итого процентных расходов	(66 928)	(107 779)
Чистые процентные доходы	223 307	219 868

21. Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	70 339	84 300
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	6 314	8 507
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	6 331	6 947
Комиссия по выданным гарантиям	342	9
Прочие доходы	-	-
Итого комиссионных доходов	83 326	99 763
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	(2 794)	(5 491)
Прочие расходы	(2 862)	(1 448)
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	(823)	(1 141)
Комиссия по расчетным операциям и ведение банковских счетов	(4 220)	(248)
Итого комиссионных расходов	(10 699)	(8 328)
Чистые комиссионные доходы	72 627	91 435

22. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	26 338	35 526
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 510	4 627
Прочие доходы	3 450	2 658
Доходы от операций с привлеченными депозитами	814	1 766
Доходы прошлых лет	0	1 334
Доходы, полученные от выбытия (реализации) имущества	1 114	1 291
Невостребованная кредиторская задолженность	1 426	494

	2017	2016
От оказания консультационных и информационных услуг	313	315
Доходы по полученным дивидендам	116	122
Полученные штрафы, пени, неустойки	147	107
Доходы, от оприходования излишков денежной наличности	0	5
Остатки закрытых счетов	2 084	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	-
Страховые возмещения	58	-
Итого прочие операционные доходы	40 370	48 245

23. Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Затраты на персонал	200 423	179 261
Расходы по операционной аренде	57 277	54 345
Отчисления в резервы на возможные потери	29 115	42 563
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и инвестиционному имуществу	6 308	29 168
Прочие расходы	2 143	10 235
Расходы по страхованию	7 164	10 147
Расходы от операций с предоставленными кредитами	0	7 873
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	8 465	7 085
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 420	6 875
Амортизация основных средств и инвестиционного имущества	5 104	5 590
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 812	4 102
Административные расходы	1 950	3 750
Расходы по приобретению бланков, информационных носителей, бумаги, от списания стоимости материальных запасов	9 694	2 766
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	503	1 118
Реклама и маркетинг	622	343
Расходы на благотворительность	50	146
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	-	-
Итого операционных расходов	341 050	365 367

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 424)	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(3 744)	(3 777)
Расходы по налогу на прибыль	(9 168)	(3 777)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2016	2015
Убыток/(Прибыль) по МСФО до налогообложения	21 306	(40 745)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	4 261	-
Постоянные разницы:		
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	373	3 839
Прочие невременные разницы	813	-
Дивиденды полученные	(23)	(122)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 424	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 060	229	4 289
Кредиты	0	-	0
Прочие активы	3 392	-	3 392
Основные средства	614	-	614
Прочие разницы	1 992		1 992
Общая сумма отложенного налогового актива	10 058	229	10 287
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты	747	-	747
Инвестиционное имущество и долгосрочные активы	0	-	0
Прочие обязательства	2 522	-	2 522
Основные средства	0		0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 269	-	3 269
Чистый отложенный налоговый актив	6 789	229	7 018

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327	223	4 550
Кредиты	753	-	753
Прочие активы	2 669	-	2 669
Прочие обязательства	4 679	-	4 679
Прочие разницы	4 524		4 524
Общая сумма отложенного налогового актива	16 952	223	17 175
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Кредиты	729	-	729
Инвестиционное имущество и долгосрочные активы	152	-	152
Прочие обязательства	1 603	-	1 603
Основные средства	3 935		3 935
Общая сумма отложенного налогового обязательства	6 419	-	6 419
Чистый отложенный налоговый актив	10 533	223	10 756

25. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	1 235	1 250
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Невостребованная сумма дивидендов, списанная на нераспределенную прибыль	(858)	
Дивиденды, выплаченные в течение года	(4)	(15)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	373	1 235

Дивиденды выплачены в российских рублях.

26. Управление рисками

Управление рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение стратегических целей, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, укрепление финансовой устойчивости Банка.

Банк внедряет международные стандарты управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, результатов всесторонней оценки рисков Банка и стресс-тестирования его устойчивости по отношению к изменению внутренних и внешних условий деятельности.

Установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору и регламентированные во внутренних документах процедуры управления рисками и капиталом реализуются в ходе постоянного процесса выявления, наблюдения, оценки и минимизации рисков.

Комплексная оценка существенных видов риска, система лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволяют Банку, сохраняя уровень риска на приемлемом уровне, продолжать активное расширение деятельности во всех ключевых сегментах бизнеса.

Кредитный риск

Целью управления кредитным риском, связанным с возможностью возникновения убытков, возникающих в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком, является оценка величины принимаемого Банком риска для обеспечения достаточности капитала на его покрытие.

При управлении кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- комплексная оценка операций, осуществляемых заемщиком в Банке, с целью установления реального уровня кредитного риска;
- комплексная оценка риска ссудной задолженности заемщика на основании анализа финансовых показателей его кредитоспособности с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации;
- динамика показателей, влияющих на величину РВПС внутри категории качества ссуды, которые способствуют изменению величины кредитного риска и своевременное его регулирование;
- оценка риска ссудной задолженности заемщика должна базироваться на достоверной, полной и актуальной информации.

Задачами управления кредитным риском и капиталом являются:

- мониторинг кредитного риска на постоянной основе;
- выявление иных банковских рисков, способных оказать влияние на уровень кредитного риска;
- оценка кредитного риска, включая потребность в капитале;
- поддержание размера достаточности капитала для управления кредитным риском;
- эффективное управление кредитным риском, направленное на недопущение достижения сигнальных значений кредитного риска (минимизация риска).

Выявление и мониторинг кредитного риска осуществляется сотрудниками кредитующих подразделений Банка на основании:

- финансового положения заемщика;
- достаточности источников погашения кредита (возможности исполнения обязательств);
- реальности деятельности заемщика;
- достаточности обеспечения кредита;
- кредитной истории заемщика;
- деловой репутации заемщика.

В целях предупреждения возможного повышения уровня кредитного риска в Банке установлены предельные и сигнальные значения для показателей концентрации кредитного риска. В целях осуществления мониторинга уровня кредитного риска Банком на регулярной основе осуществляется ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов по ограничению риска концентрации по следующим показателям:

- допустимая сумма кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- допустимый объем кредитного портфеля по типам заемщиков;
- допустимый объем кредитного портфеля по видам экономической деятельности;
- допустимый объем кредитного портфеля по кредитующим подразделениям Банка.

В целях эффективного управления кредитным риском, направленного на недопущение достижения

сигнальных значений показателей концентрации кредитного риска (минимизации риска), регулярно производится анализ кредитного портфеля Банка по различным направлениям (типам заемщиков, видам экономической деятельности, осуществляемой заемщиками и т.п.), а также регулярно осуществляется мониторинг уровня кредитного риска по ссудам в разрезе каждого заемщика Банка на индивидуальной основе, что позволяет более оптимально и рационально использовать метод диверсификации кредитного портфеля, который является важным элементом общей стратегии управления рисками и заключается в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как по индивидуальным характеристикам (форма собственности и т.п.), так и по условиям деятельности (отрасль экономики). При формировании кредитного портфеля Банк стремится не допускать высокой концентрации кредитного риска.

Минимизация кредитного риска, включающая в себя своевременность выявления и адекватность оценки уровня риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка, направлена на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам по кредитным операциям, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков, также принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем устойчивости Банка.

Основными методами минимизации кредитного риска являются:

- своевременность выявления и адекватность оценки уровня риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных способов его регулирования;
- минимизация в структуре кредитного портфеля Банка доли кредитов, предоставленных заемщикам с высоким уровнем кредитного риска.

Комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественная оценка кредитного риска является основным инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки является подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска на основании анализа финансового положения заемщика, перспектив исполнения кредитных обязательств, оценки ликвидности обеспечения, целевого назначения сделки; соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Вся информация о рисках доводится до органов управления. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составил 166 250 тыс. руб. или 20,01% капитала Банка (2016 г.: 156 173 тыс. руб. или 19,3%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2017 года составила 1 100 270 тыс. руб. или 132,4 % капитала Банка (2016 г.: 988 706 тыс. руб. или 127,5%).

Рыночный риск

В рамках управления рыночным риском как риском возникновения риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы Банк контролирует влияние изменения процентных ставок, валютных курсов, на финансовый результат деятельности и капитал Банка

Основная цель, которую преследует Банк при управлении рыночным риском - это повышение эффективности работы по обеспечению оптимального баланса между снижением потерь и максимизацией дохода Банка.

Основные принципы управления рыночным риском:

- непрерывность проведения мониторинга и оценка рыночного риска;
- проведение мероприятий по минимизации рыночного риска;
- установление предельных объемов вложений.

Система оценки и управления рыночным риском по операциям с ценными бумагами и валютным операциям в Банке строится на анализе возможных и непредвиденных потерь в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору внутренними документами ПАО «Камчаткомагропромбанк», определяющими профессиональную деятельность Банка на рынке ценных бумаг в рамках лицензии на осуществление дилерской деятельности.

Расчет величины рыночного риска осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков» для расчета и соблюдения нормативов достаточности капитала Банка.

Величина рыночного риска, подлежащая включению в нормативы достаточности капитала Банка, за 31 декабря 2017 года составила 2 870,75 тыс. руб.

В составе рыночного риска Банк рассчитывает фондовый, процентный и валютный риски:

- ПР (процентный риск) - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- ФР (фондовый риск) - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;
- ВР (валютный риск) - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте.

Товарный риск принимается равным 0, в связи с тем, что Банк не осуществляет операции с товарами и производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются товары.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации равно или превысит 2 процента.

С целью ограничения уровня валютного риска в Банке применяется система установления лимитов, ограничивающих максимальный размер суммарной открытой валютной позиции по всем валютам, а также размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах.

В целях управления валютным риском Банком на постоянной основе осуществляется выявление, оценка, контроль валютного риска, также мониторинг изменений курсов валют на внутреннем и внешнем валютных рынках. Банк устанавливает лимиты на уровень риска по валютам, которые соответствуют нормам, установленным Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 504 977	1 887 348	617 629	3 284 608	2 722 899	561 709
Доллары						
США	290 357	296 112	(5 755)	888 793	705 411	183 382
Евро	7 308	6 069	1 239	12 027	7 189	4 838
Прочие валюты	151 235	150 762	473	175 089	166 826	8 263
Итого	2 953 877	2 340 291	613 586	4 360 517	3 602 325	758 192

В 2017 году Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Произведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	551 431	151 871	703 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 865	-	19 865
Средства в других банках	955 523	-	955 523
Кредиты	1 266 423	-	1 266 423
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 764	-	8 764
Инвестиционное имущество	2 041	-	2 041
Основные средства	95 687	-	95 687
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 766	-	98 766
Текущие требования по налогу на прибыль	3 082	-	3 082
Отложенный налоговый актив	7 018	-	7 018

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Прочие активы	32 386	-	32 386
Итого активов	3 040 986	151 871	3 192 857
Обязательства			
Средства клиентов	2 340 199	92	2 340 291
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 116	-	1 116
Прочие обязательства	18 420	-	18 420
Итого обязательств	2 359 735	92	2 359 827
Чистая балансовая позиция	681 251	151 779	833 030

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 075 122	174 655	1 249 777
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 072	-	29 072
Средства в других банках	1 906 427	-	1 906 427
Кредиты	1 166 442	-	1 166 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 799	-	8 799
Инвестиционное имущество	2 041	-	2 041
Основные средства	29 490	-	29 490
Текущие требования по налогу на прибыль	4 708	-	4 708
Отложенный налоговый актив	10 756	-	10 756
Прочие активы	35 899	-	35 899
Итого активов	4 268 756	174 655	4 443 411
Обязательства			
Средства клиентов	3 601 869	456	3 602 325
Прочие обязательства	29 364	-	29 364
Итого обязательств	3 631 233	456	3 631 689
Чистая балансовая позиция	637 523	174 199	811 722

Операционный риск

Операционный риск относится к числу значимых для Банка рисков и определяется в международной практике как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, действий сотрудников и иных лиц, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке реализуются процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и ограничение.

Измерение операционного риска в целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в Банке осуществляется на основе базового индикативного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Операционный риск определяется как среднее значение суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, полученных в течение предшествующих трех лет. Советом директоров утвержден размер операционного риска на 2017 год в сумме 58 979 тыс. рублей.

Управление операционным риском направлено на обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков путем принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита от несанкционированного входа в информационную систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- контролирование рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- оценка уровня риска продуктов, услуг, предоставляемых Банком клиентам, включенных в Список банковских продуктов и услуг Банка согласно «Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ»

Банка.

Особое внимание уделяется и вопросам обеспечения непрерывности деятельности Банка при наступлении неблагоприятных внешних событий путем определения критичных видов деятельности и бизнес-процессов, а также способов и времени восстановления нормальной деятельности Банка.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, обеспечивающем максимальную сохранность активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие принимаемого Банком правового риска характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- наличие методологии выявления и оценки уровня правового риска;
- непрерывность проведения мониторинга уровня правового риска;
- выбор критерия управления правовым риском;
- наличие процедур определения и периодического анализа уровня правового риска;
- создание четкой, эффективной и надежной управленческой структуры с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- распределения полномочий и ответственности между соответствующими подразделениями в части реализации основных принципов управления правовым риском;
- ответственность органов управления Банка за создание эффективной системы управления правовым риском.

В целях предотвращения правового риска деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка организации со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк использует показатели, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного риска потери деловой репутации.

К числу показателей относятся:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- выявление случаев несвоевременности расчетов по поручению клиентов;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке;
- отказ постоянных и крупных клиентов от сотрудничества;
- выявление случаев нарушения требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного

самоуправления.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами Банка. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими основными принципами:

- соответствие принимаемого Банком уровня стратегического риска характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в Стратегию развития Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга уровня стратегического риска;
- наличие методологии выявления и оценки уровня стратегического риска;
- выбор критерия управления стратегическим риском (установление лимитов);
- проведение мероприятий по оптимизации стратегического риска;
- создание четкой, эффективной и надежной управленческой структуры с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- разработка плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- регулярное информирование органов управления Банка об уровне стратегического риска Банка;
- ответственность органов управления Банка за создание эффективной системы управления стратегическим риском.

Система оценки управления данным видом риска соответствует системе построения стратегических задач и развития Банка в рамках утвержденной Стратегии развития на 2016-2018 годы, корпоративной культуре и поведению Банка в банковском бизнесе.

Наличие своевременной и полной информации для принятия управленческих решений Правлением Банка, создание адекватной политики по каждому направлению деятельности Банка, планирование и контроль результатов деятельности, а также компетентное принятие решений органами Банка являются методами защиты от воздействия стратегического риска на деятельность Банка.

Страновой риск

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг странового риска – риска возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В процессе управления страновым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру и масштабу проводимых Банком операций, несущих страновой риск;
- наличие методологии выявления и оценки уровня странового риска;
- непрерывность проведения мониторинга странового риска;
- выбор критерия управления страновым риском (установление лимитов);
- проведение мероприятий по оптимизации странового риска;
- наличие процедур определения и периодического анализа уровня странового риска;
- создание четкой, эффективной и надежной управленческой структуры с точно определенными, прозрачными и непротиворечивыми сферами компетенции;
- ответственность органов управления Банка за создание эффективной системы управления страновым

риском.

В целях минимизации странового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся контрагентов, и отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов странового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения странового риска на постоянной основе.

Анализ странового риска для ПАО «Камчаткомагропромбанк» в международном аспекте его деятельности показывает, что избранная Банком политика в отношении выбора банков-корреспондентов кредитных организаций, имеющих стабильные показатели надежности и высокие международные инвестиционные рейтинги с учетом политической, экономической и денежной ситуации в странах их расположения, свидетельствует о незначительном влиянии указанного риска на деятельность Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Целью управления процентным риском является:

- ограничение риска и обеспечение устойчивого развития Банка для достижения стратегических целей;
- заблаговременное выявление уязвимостей и угроз в деятельности Банка;
- оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения;
- предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.

Управление процентным риском в отчетном периоде было направлено на своевременное выявление процентного риска при совершении банковских операций, качественную и количественную оценку процентного риска, пресечение выявленных нарушений в деятельности Банка, повышающих рискованность проводимых операций, повышение качества, эффективности управления и контроля процентного риска.

Для измерения и оценки процентного риска Банком используется:

- ГЭП – анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки;
- бальная оценка показателя процентного риска;
- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики спреда.

Методы оценки процентного риска полностью охватывают все источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, в соответствии с договорами или сроками погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежн ые	Итого
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	3 282 948	299 553	372 367	396 850	8 799	4 360 517
Итого финансовых обязательств	2 233 665	-	392 597	976 063	-	3 602 325
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	1 049 283	299 553	(20 230)	(579 213)	8 799	758 192
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов	1 724 832	87 240	197 744	935 297	8 764	2 953 877
Итого финансовых обязательств	1 343 911	-	151 333	845 047	-	2 340 291
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	380 921	87 240	46 411	90 250	8 764	613 586

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2017				2016			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	274 298	270 461	7 308	151 235	813 772	248 889	12 027	175 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 865			-	29 072	-	-
Средства в других банках	2 293	953 230			2 414	1 904 013	-	-
Кредиты	13 766	1 252 657			72 607	1 093 835	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		8 764			-	8 799	-	-
Итого активов	290 357	2 504 977	7 308	151 235	888 793	3 284 608	12 027	175 089
Обязательства		-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	115 000	1 072 345	6 069	150 762	379 190	913 586	27 107	55 883
- срочные депозиты	181 112	815 003	-	-	335 842	1 123 110	651	-
Итого обязательств	296 112	1 887 348	6 069	150 762	715 032	2 036 696	27 758	55 883
Чистая балансовая позиция	(5 755)	617 629	1 239	473	495	764 807	(4 792)	602

Риск легализации

Управление риском легализации - риском возникновения у Банка убытков вследствие совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма (далее – риск легализации), было направлено на оценку риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер.

Оценка уровня риска вовлеченности Банка и его сотрудников в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма осуществлялась исходя из риска использования клиентами определенных видов услуг, предлагаемых Банком, а также с учетом специфики бизнес-процессов, уровня автоматизации.

Основная задача управления риском легализации заключалась в классификации клиентов и участков деятельности Банка (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

В целях управления риском ПОД/ФТ структурные подразделения осуществляли:

- идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска;
- меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

Регуляторный риск

Целью управления регуляторным риском (риском возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Устава и внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер

воздействия со стороны надзорных органов является предотвращение негативных последствий, которые могут возникнуть в текущей деятельности Банка, усиление контроля за бизнес-процессами) является обеспечением максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление регуляторным риском в отчетном периоде было направлено на:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня регуляторного риска;
- постоянное наблюдение за регуляторным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне регуляторного риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целом процесс управления регуляторным риском в Банке является адекватным для того, чтобы избежать существенных потерь. Подверженность регуляторному риску - средняя, качество управления регуляторным риском - удовлетворительное.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике в области управления рисками и капиталом;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска, включающим в себя:

- анализ соответствия уровня ликвидности бизнес-модели, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценку ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- поддержание уровня ликвидности, достаточной для финансирования деятельности Банка и выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения как в условиях стабильности, так и в стрессовых ситуациях;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности Банка;
- ежедневный контроль состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах, включая определение избытка/дефицита ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка (стресс-тестирование);
- разработку плана мероприятий по восстановлению ликвидности Банка, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечению дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, а также план мер по поддержанию ликвидности в сценарии, рассчитанном на наихудшие возможные условия осуществления Банком своей деятельности;
- регулярное представление информации о состоянии ликвидности органам управления Банка.

В качестве методов измерения и оценки риска ликвидности Банком используется:

- метод коэффициентов путем ежедневного расчета значений обязательных нормативов ликвидности. Для определения оптимальных размеров мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности принимаются значения нормативов, установленных Банком России (Н2, Н3, Н4);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств путем прогноза срочной

ликвидности с применением метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;

– бально-весовой метод оценки группы показателей оценки ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

В отчетном периоде Банк поддерживал уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам ликвидности, установленным Инструкцией Банка России от 28.06.17 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в том числе:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается, как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 51,5% (31 декабря 2016 г.: 54,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается, как отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 109,9% (31 декабря 2016 г.: 140,0%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается, как отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения одного года. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 71% (31 декабря 2016 г.: 43,9%).

В целях предупреждения возможности повышения уровня риска ликвидности Банком проводится его мониторинг путем регулярного изучения системы показателей деятельности Банка (статистических, финансовых), а также оценка потенциального воздействия ряда заданных изменений риска ликвидности - стресс-тестирование.

Для снижения риска потери ликвидности Банка на случай непредвиденного резкого оттока средств Банком поддерживается запас высоколиквидных активов, включая остатки денежных средств на корреспондентском счете в Банке России.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов физических лиц	203 901	-	151 078	845 047	1 200 026
Средства клиентов – прочие	1 140 010	-	255	-	1 140 265
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 343 911	-	151 333	845 047	2 340 291

Ниже в таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов физических лиц	529 681	-	391 391	976 063	1 897 135
Средства клиентов – прочие	1 703 984	-	1 206	-	1 705 190
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 233 665	-	392 597	976 063	3 602 325

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	703 302	-	-	-	703 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 865	-	-	-	19 865
Средства в других банках	955 523	-	-	-	955 523
Кредиты	46 142	87 240	197 744	935 297	1 266 423
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 764	-	-	-	8 764
Итого финансовых активов	1 733 596	87 240	197 744	935 297	2 953 877
Обязательства					
Средства клиентов	1 343 911	-	151 333	845 047	2 340 291
Итого финансовых обязательств	1 343 911	-	151 333	845 047	2 340 291
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	389 685	87 240	46 411	90 250	613 586
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	389 685	476 925	523 336	613 586	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 249 777	-	-	-	1 249 777
Обязательные резервы на счетах в Банке России	29 072	-	-	-	29 072
Средства в других банках	1 906 427	-	-	-	1 906 427
Кредиты	97 672	113 617	558 303	396 850	1 166 442
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 799	-	-	-	8 799
Итого финансовых активов	3 291 747	113 617	558 303	396 850	4 360 517
Обязательства					
Средства клиентов	2 233 665	-	392 597	976 063	3 602 325
Итого финансовых обязательств	2 233 665	-	392 597	976 063	3 602 325
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 058 082	113 617	165 706	(579 213)	758 192
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	1 058 082	1 171 699	1 337 405	758 192	

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2017 года сумма собственных средств (капитала) Банка, определенных в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N395-П "О методике определения величины

собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", составила 830 967 тыс. руб., (31 декабря 2016 г.: 808 965 тыс. руб.)

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, банки должны поддерживать минимально допустимое значение соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, в том числе:

- базового капитала банка - в размере 4,5%;
- основного капитала банка – в размере 6%;
- собственных средств (капитала) банка – в размере 8%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2017	2016
Основной капитал, в том числе:		
- базовый капитал	781 748	782 652
Дополнительный капитал	49 219	26 313
Итого собственные средства (капитал)	830 967	808 965

В течение 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

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.

Обязательства капитального характера

За 31 декабря 2017 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд.

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	38 513	117 386
Гарантии выданные	6 685	7 511
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 040)	(7 816)
Итого обязательства кредитного характера	42 158	117 081

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	45 198	124 897
Доллары США	-	-

Заложенные активы

Обязательные резервы на сумму 19 865 тыс. руб. (2016 г.: 29 072 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из

имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продаж по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Кредиты и средства в других банках

Банк не предоставляет кредитов с плавающей процентной ставкой. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методике 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.

Анализ ставок представлен ниже:

	Примечания	2017 % в год	2016 % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках		6,75 – 9,97	9 – 10,39
Кредиты	7		
Кредитование корпоративных клиентов		12 -18	13 -17,5
Кредитование компаний малого бизнеса		16 -20	14 – 20
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12 -17	12 - 18

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

30. 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, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	4 095	175 000
Резерв под обесценение кредитов	600	18 375
Средства клиентов	-	16

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	561	16 059
Изменение резерва под обесценение кредитов	9	14 199
Комиссионные доходы	-	685
Операционные и прочие расходы	-	-
Операционные доходы	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Резервы под обязательства кредитного характера	-	-
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:		
	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 870	270 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 804	135 936

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	2 029	40 936
Резерв под обесценение кредитов	609	4 176
Средства клиентов	-	1 426

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	608	2 743
Изменение резерва под обесценение кредитов	450	(2 233)
Комиссионные доходы	-	1 068
Операционные и прочие расходы	-	118
Операционные доходы	-	1

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 319	178 165
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(9 114)	(168 063)

В 2017 году общая сумма всех видов вознаграждения, выплаченная членам Совета Директоров и Правления Банка, составила 20 747 тыс. руб. (2016 год: 34 289 тыс. руб.)

31. События после отчетной даты

Для полного завершения финансового года Банк в период составления годовой отчетности отражал события после отчетной даты в качестве событий отчетного года.

Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) понимается факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

События, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году, являются корректирующими и подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Для корректирующих СПОД, связанных с получением после отчетной даты документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, а также уточняющих суммы доходов и расходов отчетного года, установлен критерий существенности в размере 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

События, свидетельствующие об условиях возникших после отчетной даты, являются не корректирующими СПОД. Такие события не включаются в отчетность за отчетный период, информация о существенных не корректирующих событиях раскрывается в пояснительной информации к годовой отчетности.

В период подготовки отчетности Банк признал в качестве событий после отчетной даты операционные и прочие расходы, относящиеся к отчетному году и превышающие установленный критерий существенности, процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях, а также изменение налога на прибыль и отложенного налога на прибыль за отчетный период.

Все корректирующие СПОД отражены Банком на основании первичных документов в сумме, определенной договорами и иными аналогичными документами. При составлении годовой отчетности корректирующих

СПОД, требующих применения расчетных методов оценки с применением допущений или анализа неопределенностей не возникало.

При составлении годовой отчетности существенные ошибки, требующие пересмотра годовой отчетности, не выявлены.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, за период с 01.01.2018 по дату составления годовой отчетности не произошло.