



*Закрывое акционерное общество
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**НАДЛЕЖАЩИЙ АДРЕСАТ**

Участникам БАНКА «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****МНЕНИЕ**

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) ОГРН 1020700000496, находящейся по адресу Российская Федерация, Кабардино-Балкарская Республика, 360061, г. Нальчик, ул. Толстого, 77, состоящей из:

- Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности Банка «Нальчик» ООО, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность даёт правдивое и достоверное представление во всех существенных аспектах о финансовом положении кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» (общество с ограниченной ответственностью) (далее БАНК «НАЛЬЧИК» ООО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ
ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.



При подготовке годовой финансовой отчетности руководство БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленной руководством БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО;

- делаем вывод о правомерности применения руководством БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод, что не имеется существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является



ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление БАНКА «НАЛЬЧИК» ООО, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЁТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Кредитной организацией БАНК «НАЛЬЧИК» ООО по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательные нормативы, установленные Банком России, выполнены.

Внутренний контроль и организации систем управления рисками кредитной организации БАНК «НАЛЬЧИК» ООО (далее по тексту Банк) соответствуют требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчинённости подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утверждённой уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчётности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Управляющий ЗАО «Межрегиональная фирма «Доверие» (единый квалификационный аттестат № 01-000663 от 21.05.2012)

ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
ОГРН 1020100699508,
119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, помещение XII,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» ОРНЗ 11606072253



Л.А. Глазырина

26 апреля 2018 года

Банк "Нальчик" ООО

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания в составе финансовой отчетности	8
1 Основная деятельность Банка	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3 Основы представления отчетности	10
4 Основные положения учетной политики	11
4.1 Основные подходы к оценке	11
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	12
4.3 Обесценение финансовых активов	12
4.4 Прекращение признания финансовых активов	13
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	13
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	14
4.7 Средства в других банках	14
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность	14
4.9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15
4.10 Основные средства	15
4.11 Амортизация	16
4.12 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	16
4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
4.14 Инвестиционное имущество	17
4.15 Запасы	17
4.16 Заемные средства	17
4.17 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	18
4.18 Доли участников банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	18
4.19 Обязательства кредитного характера	18
4.20 Дивиденды	19
4.21 Отражение доходов и расходов	19
4.22 Налог на прибыль	19
4.23 Переоценка иностранной валюты	20
4.24 Взаимозачеты	20
4.25 Учет влияния инфляции	20
4.26 Резервы - оценочные обязательства	20
4.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	20
4.28 Операции со связанными сторонами	21
5 Денежные средства и их эквиваленты	21
6 Средства в других банках	22
7 Кредиты и дебиторская задолженность	23
8 Основные средства	29
9 Прочие активы	30
10 Средства клиентов	31
11 Прочие обязательства	32
12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль	32
13 Процентные доходы и расходы	33
14 Комиссионные доходы и расходы	33

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

2

6

15	Прочие операционные доходы и расходы	33
16	Налог на прибыль	34
17	Дивиденды	35
18	Географический анализ	35
19	Сегментный анализ	36
20	Управление финансовыми рисками	36
20.1	Кредитный риск	42
20.2	Рыночный риск	44
20.3	Процентный риск	44
20.4	Валютный риск	46
20.5	Риск ликвидности	47
20.6	Операционный риск	50
20.7	Стресс-тестирование	52
20.8	Концентрация прочих рисков	53
21	Управление капиталом	53
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	53
(a)	Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости	54
(b)	Средства в других банках	54
(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	54
(d)	Обязательства	54
23	Условные обязательства	56
24	Операции со связанными сторонами	57
25	События после отчетной даты	59

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2017	31.12.2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4;5	126670	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4;5	11198	7778
Средства в других банках	4;6	1065522	324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	4;7	580284	654400
Основные средства	4;8	85107	79059
Текущие требования по налогу на прибыль	4;16	6858	2061
Отложенный налоговый актив	4;16		12840
Прочие активы	9	27555	35596
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	193873	314426
ИТОГО АКТИВОВ		2097067	1640184
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков		(3060)	
Средства клиентов	10	(1482233)	(1041479)
Прочие обязательства	11	(3888)	(4316)
Отложенное налоговое обязательство	16	(2285)	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1491466)	(1045795)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	4;12	(70870)	(70870)
Фонд переоценки основных средств	4;12	(2143)	(2143)
Нераспределенная прибыль	4;12	(532588)	(521376)
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(605601)	(594389)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		(2097067)	(1640184)

Утверждено и подписано 20 апреля 2018 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Б.А.Эндрев

Г.П.Алехина

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

4

8

Банк «Нальчик» ООО

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	4;13	205742	227817
Процентные расходы	4;13	(46042)	(45873)
Чистые процентные доходы		159700	181944
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	4;7	46713	(67688)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		206413	114256
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4	2269	4573
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	4	(183)	(3618)
Комиссионные доходы	4;14	10591	12866
Комиссионные расходы	4;14	(2398)	(1898)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	4	(85857)	(54631)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	4;9	(29377)	12810
Прочие операционные доходы	4;15	15057	9289
Чистые доходы (расходы)		116515	93647
Административные и прочие операционные расходы	4;15	(75155)	(94299)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		41360	(652)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	4;16	(25148)	3274
Прибыль/(Убыток) за год		16212	2622
Прочий совокупный доход			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
Совокупный доход (убыток) за год		16212	2622

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

5

9

Банк «Нальчик» ООО

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2017года**

(в тысячах российских рублей)

	Приме чание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде ленная прибыль	Итого собствен ного капитал а
Остаток за 31 декабря 2015г.		(69300)	(2143)	(522144)	(593587)
Совокупный (доход) убыток за год				(2622)	(2622)
Выкуп долей		(700)			(700)
Дополнительные взносы участников		(870)			(870)
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17			3390	3390
Остаток за 31 декабря 2016г.		(70870)	(2143)	(521376)	(594389)
Совокупный (доход) убыток за год				(16212)	(16212)
Выкуп долей					
Дополнительные взносы участников					
Дивиденды объявленные и иные выплаты участникам	17			5000	5000
Остаток за 31 декабря 2017г.		(70870)	(2143)	(532588)	(605601)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Б.А.Эндреев
Г.П.Алехина

Б.А.Эндреев

Г.П.Алехина

Примечания в составе финансовой отчетности Банка «Нальчик» ООО

1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Банка «Нальчик» ООО (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017г.

Банк «Нальчик» - кредитная организация, созданная 02.11.1990г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 07 сентября 2012 года № 695, выданную ЦБ РФ на осуществление операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером № 1020700000496 на основании свидетельства от 21 октября 2002 года о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года.

Банк не имеет филиалов и не является участником банковской консолидированной группы. Банк обладает развитой сетью дополнительных офисов, расположенных в разных районах города Нальчика. На отчетную дату территориальная сеть Банка насчитывает 7 дополнительных офисов, 8 банкоматов и 20 платежных терминалов, которые обеспечивают прием платежей от физических лиц в режиме самообслуживания.

Банк в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя банковские услуги на территории Российской Федерации: открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, осуществление их расчетно-кассового обслуживания, проведение документарных операций, привлечение депозитов, межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц, осуществление операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, осуществление денежных переводов, выпуск и обслуживание банковских карт MasterCard и Visa, предоставление электронных банковских услуг и услуг по банковским картам.

Банк осуществляет денежные неторговые переводы в российских рублях и иностранной валюте в режиме реального времени без открытия счетов через системы:

- Платежная система «Золотая Корона»
- Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»
- Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»
- Платежная Система Вестерн Юнион
- Система денежных переводов «Contact»

В соответствии с выбранной стратегией, основной акцент Банк делает на качество бизнеса, повышение его конкурентоспособности, поддержание партнерских отношений с клиентами, оптимизацию используемых в банке технологий с целью увеличения эффективности работы Банка и совершенствование системы управления рисками, соответствующее специфике деятельности Банка.

Банк намерен сохранять свой подход к ведению бизнеса, направленный на поддержание оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых на себя рисков и рентабельностью проводимых операций.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

8

Средняя численность персонала Банка за 31.12.2017г. составляет 112 человек, (в 2016г.- 117 человек).

Головной офис банка находится по адресу:
Российская Федерация, 360051, Кабардино-Балкарская Республика
г. Нальчик, ул. Толстого, д. 77.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0711003263
Номер контактного телефона (факса, телекса): тел. (866-2) 44-05-74 ,
факс (866-2) 44-05-65
Адрес электронной почты: bnal@list.ru
Сайт в Интернете: www.bnal.ru

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (см. Примечание 23). После высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 годах были относительно стабильными. На российскую экономику по-прежнему негативно влияла продолжающаяся политическая напряженность в регионе и продолжающиеся санкции против российских компаний и частных лиц. Однако в 2016 и 2017 годах наблюдались более низкие процентные ставки и снижение инфляции. Несмотря на это, по-прежнему сохраняются экономические проблемы для российского потребителя и корпораций, что привело к более частым дефолтам в секторе розничной торговли и коммерческого банкинга за последние 18 месяцев.

Кроме того, в течение 2017 года российский рынок демонстрировал снижение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение состояния на фондовом рынке, сопровождавшееся снижением индексов ММВБ и РТС. Такого рода процессы на рынке вызвали трудности у нескольких крупных частных российских банковских групп и привели к санации. Указанные события породили дополнительное беспокойство на банковском рынке, что повлекло за собой вывод средств клиентами из банковской системы в целом. Несмотря на непростую ситуацию на рынке Банк не отметил существенного влияния на поведение клиентов. Правительство Кабардино-Балкарской Республики предусматривает активное участие в поддержке и развитии предпринимательской инициативы, защите прав собственности во всех сферах экономической деятельности республики. При этом финансовая поддержка будет осуществляться в форме временных налоговых преференций и софинансировании, реализуемых в рамках стратегии проектов. По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года Банк соблюдал все требования Банка России в части нормативов ликвидности. По состоянию на 01.01.2018 года их значения составили Н2 — 36,303%, Н3 — 121,014% и Н4 — 40,9% при минимально допустимых значениях в 15% и 50% для Н2 и Н3, соответственно, и при максимально допустимом значении в 120% для Н4.

Банк соответствует требованиям к капиталу, установленным ЦБ РФ для кредитных организаций. ЦБ РФ установил следующие обязательные нормативы достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала): 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. По состоянию на 01.01.2018 года нормативы базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала) составили: 41,734%, 41,734% и 42,634% соответственно.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в России и банковской отрасли оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

9

Финансовая устойчивость Банка обеспечивается без задействования специальных мер. Будущие последствия нынешней экономической ситуации, которая является общим фактором риска для всего банковского рынка России, трудно предсказать, и текущие ожидания рынка и оценка руководства могут существенно отличаться от реальных результатов.

В апреле 2018 года Банк утвердил свою краткосрочную стратегию, которая обозначает основные направления развития Банка на ближайший год. Банк нацелен на сохранение своей бизнес-модели, основанной на долгосрочных отношениях с клиентами, усилении позиций в регионе, совершенствовании и расширении конкурентных продуктовых линеек.

3 Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

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

Бухгалтерский учет операций Банк ведет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные виды корректировок относятся к:

корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;

оценке активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;

реклассификации статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций для годовых отчетов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года), вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование раскрыть эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные к применению с 1 января 2017 года или после этой даты не оказали существенного воздействия на данную финансовую отчетность Банка.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения, представляются в финансовой отчетности агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями международных стандартов не агрегируются.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Официальный курс доллара США по отношению к российскому рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, составил 57.6002 за один доллар США и 60.6569 рубля за один доллар США на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года. Официальный курс евро по отношению к российскому рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации, 68.8668 рубля за один ЕВРО и 63.8111 рубля за один ЕВРО на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года.

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

Орган управления, утвердивший финансовую отчетность к выпуску – Правление Банка. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после её выпуска.

4 Основные положения учетной политики

4.1 Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов в зависимости от их классификации Банк использовал следующие методы оценки: по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым не доступна рыночная информация о ценах из внешних источников, могут использоваться такие методы, как модель дисконтированных денежных потоков, модели, основывающиеся на информации о недавних аналогичных сделках, осуществленных на добровольной основе, а также анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной процентной ставки. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта

от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективная процентная ставка) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной процентной ставки.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, по которым Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива), являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, в банкоматах, в платежных терминалах и на корреспондентских счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны 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.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Такие средства не могут считаться частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам.

В составе средств в других банках показаны кредиты и депозиты, учитываемые по амортизированной стоимости с вычетом при необходимости резервов под обесценение.

4.8 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются 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 отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты делятся в зависимости от сроков погашения на краткосрочные (сроком погашения до года и год) и долгосрочные (сроком погашения свыше года).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договору.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности (1% от общей суммы ссудной задолженности) - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

При этом в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражается разница между справедливой и номинальной стоимостью долгосрочных кредитов:

- как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных;
- как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (убытки) отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в примечании 4.3.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

За рыночную процентную ставку Банк принимает средневзвешенную процентную ставку по размещенным средствам, сложившуюся в Кабардино-Балкарской Республике, используя для этого данные Аналитического обзора экономики и банковского сектора Отделения - НБ по КБР. Все процентные ставки по своим размещениям, находящиеся в диапазоне +/- 20% от средневзвешенной процентной ставки, указанной выше, Банк считает рыночными.

4.9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения. В соответствии с учетной политикой, приобретенные векселя являются учтенными векселями банка и классифицируются как финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

4.10 Основные средства

К основным средствам для целей финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты, предназначенные для использования в течение длительного времени, то есть срока продолжительностью свыше 12 месяцев, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена;

Стоимость основных средств, которые не приносят в будущем экономических выгод, относится на операционные расходы.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где оно необходимо). 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 и прочем совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую стоимость, по которой Банк рассчитывает реализовать объект основного средства.

В связи с тем, что МСФО (IAS) 1, Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности разрешает не воссоздавать информацию об основных средствах, начиная с момента принятия их к учету (ретроспективно применять МСФО), а воспользоваться данными о справедливой стоимости на дату перехода на МСФО или переоцененной стоимости актива, Банк, впервые применив МСФО, использовал переоцененную стоимость здания основного офиса, полученную до перехода на составление отчетности по МСФО. Данная переоцененная стоимость сопоставима с амортизируемой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО и скорректированной на изменения индекса цен.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой

стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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 и прочем совокупном доходе.

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

При составлении годовой финансовой отчетности стоимость основных средств подлежит обязательной оценке на предмет возможного снижения их стоимости.

Инвентаризация основных средств производится ежегодно.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

4.11 Амортизация основных средств

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерного снижения первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезной службы актива с использованием следующих годовых норм амортизации:

№	Группа активов	Группа	Срок полезной службы (год)	Норма амортизации (%)
1	Здания и сооружения	1	50	2
2	Транспортные средства	2	5	20
3	Офисное и компьютерное оборудование	3	3	33
4	Прочие	4	10	10

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива, как удерживаемого для продажи и дату прекращения признания данного актива.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива, как удерживаемого для продажи и дату прекращения признания данного актива.

4.12 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в долгосрочные активы, предназначенные для продажи или запасы в составе прочих активов.

4.13 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы и выбывающие группы, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство имеет программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

4.14 Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество – это незанимаемое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценения (там, где это необходимо).

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

4.15 Запасы.

Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния.

4.16 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии краткосрочные заемные средства (до 1 года) также отражаются по номинальной (балансовой) стоимости. Долгосрочные (свыше 1 года) заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения

отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Долгосрочные заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.17 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.18 Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу с 1 января 2009 года, Банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

4.19 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая выданные финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин:

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты и в качестве обязательств в отчетности не признаются.

Они не учитываются до тех пор, пока не будут утверждены общим ежегодным собранием участников Банка.

Базой для распределения является чистая прибыль текущего года, рассчитанная в соответствии с российским законодательством.

4.21 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы не учитываются:

- в случае их просрочки;
- если сумма дохода не может быть оценена с большой степенью достоверности;
- если Банк полагает, что получить проценты невозможно.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.22 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующую на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.23 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы при этом включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

4.24 Взаимозачеты

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

4.25 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды эти корректировки учитывались Банком в отчетности.

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

4.26 Резервы - оценочные обязательства

Резервы - оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой

отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена. Расходы по формированию резервов отражаются по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

4.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4.28 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Наличные средства	41207	61295
Остатки денежных средств по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	41839	43110
Корреспондентские счета - всего, в том числе	43624	105551
- в банках Российской Федерации	43624	105551
Итого денежные средства и их эквиваленты	126670	209956

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов в течение 2016 и 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2015г.	(1191)
Восстановление резерва под обесценение в течение 2016 года	1191
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2016г.	
Отчисление/восстановление резерва под обесценение в 2017 году	
Резерв под обесценение денежных средств за 31 декабря 2017г.	

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	Корреспондентский счет в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца
<i>Непросроченные и не обесцененные :</i>				
- Банк России	41839		43110	
- рейтингом «Ваа1»				92747
- рейтингом «Ва2»		31850		
- рейтингом «В3»		3454		
- с рейтингом «Саа1»				5609
- не имеющие рейтинга		8320		7195
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе		43624		105551

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's Investors Service, Moody's Interfax, Fitch.

Денежные средства и их эквиваленты не использованы в качестве обеспечения и не заложены.

По состоянию за 31 декабря 2017 года наибольший удельный вес (73%) в структуре остатков принадлежит ПАО «Сбербанк России. Ограничений в использовании денежных средств с корреспондентских счетов нет.

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме -11198 тыс.руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе (в 2016 году – 7778 тыс.руб.).

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 18.

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3295	3442
Депозиты в Банке России	1061827	280000
Межбанковские кредиты		40000
Депозиты в других банках	400	626
Итого средств в других банках	1065522	324068

По состоянию за 31.12.2017 года Банк разместил 3295 тыс.руб. в гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион», который предназначен для обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы. В случаях неисполнения обязательств, гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности 22

Депозиты в Банке России за 31 декабря 2017 года включают размещенный в Банке России депозит до востребования на общую сумму 1061020 тыс.руб. (за 31.12.2017- 280000 т.р.), а так же требования по получению процентов — 807 тыс.руб. Депозит размещен в соответствии с Генеральным Депозитным Соглашением об участии в операциях Банка России с использованием Системы электронных торгов ЗАО Московская Биржа.

Депозиты в других банках включают в себя размещенный в ОАО «БАНК УРАЛСИБ» страховой депозит до востребования 400 тыс.руб. Страховой депозит открыт в целях осуществления расчетов с использованием банковских карт в долларах США, проценты на остаток не начисляются.

В 2017 и 2016 годах Банк не создавал резерв под обесценение средств в других банках.

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Межбанковские кредиты, депозиты в Банке России	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»				
- рейтингом B2		400		400
- не имеющие рейтинга	1061827		3295	1065122
Итого средств в других банках	1061827	400	3295	1065522

В таблице ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

	Межбанковские кредиты	Депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
- с рейтингом «AAA»				
- рейтингом Ba2	40000	201		40201
- не имеющие рейтинга	280000	425	3442	283867
Итого средств в других банках	320000	626	3442	324068

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's Investors Service.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 18.

Анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют представлен в Примечании 20.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

7 Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	453663	611064
Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности		23

свыше 10000 тыс.руб.		
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	102707	156076
Кредиты физическим лицам (потребительские)	72994	84265
Дебиторская задолженность	216341	116007
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резервов)	845705	967412
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(265421)	(313012)
Итого чистые кредиты	580284	654400

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 Банк подразделяет кредиты на следующие классы: кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям и кредиты физическим лицам (потребительские). В кредитах юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям выделяются следующие классы по размеру совокупной задолженности клиента: свыше 10000 тыс.руб. и менее 10000 тыс.руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(255598)	(29794)	(22349)	(5271)	(313012)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	21654	17144	3336	4579	46713
Средства, списанные в течение года как безнадежные		874	4		878
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	(233944)	(11776)	(19009)	(692)	(265421)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	(205972)	(16587)	(23672)	(413)	(246644)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение в течение года	(49626)	(13891)	(611)	(4858)	(68986)
Средства, списанные в		684	1934		2618

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

24

28

течение года как безнадежные Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	(255598)	(29794)	(22349)	(5271)	(313012)
---	----------	---------	---------	--------	----------

Банк представляет структуру кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	203710	24	296381	31
Сельское хозяйство	285671	34	207813	21
Строительство	47378	5.7	63536	6.5
Торговля и общественное питание	138019	16	202193	21
Транспорт и связь	2208	0.3	4222	0.5
Физические лица	72994	9	84265	9
Прочие отрасли	95725	11	109002	11
Итого кредиты (до вычета резервов)	845705	100	967412	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(265421)		(313012)	
Итого чистые кредиты	580284		654400	

За отчетную дату 31 декабря 2017 года у Банка было 16 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 453663 тыс. руб., или 53,6% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2016 года у Банка было 17 заемщиков с общей суммой задолженности свыше 10000 тыс. руб. Совокупная сумма этих средств составляет 611064 тыс. руб., или 63,2% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение.

За отчетную дату 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 845705 тыс. руб. (в 2016г. – 967412 тыс. руб.), в т. ч. пролонгированных кредитов – 186394 тыс.руб. (в 2016г. – 188254 тыс. руб.)

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- поручительство третьих лиц;
- государственная (муниципальная) гарантия.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам могут выступать:

- недвижимость;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь работодателей физического лица;
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника, которая оценивается в размере минимум

10% от суммы основного долга и суммы процентов. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Банк рассматривает залог имущества как наилучший вид обеспечения, которое составляет наибольшую часть обеспечения по кредитам клиентов. Залог имущества включает объекты недвижимости, землю, оборудование.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность	255333	24700	20138	57835	358006
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	198330	78007	16990	158506	451833
- транспортными средствами			15394		15394
- поручительствами и банковскими гарантиями			20472		20472
Итого кредиты и дебиторская задолженность (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	453663	102707	72994	216341	845705

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	244615	67499	27059	66331	405504
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимостью	366449	88577	28000	49676	532702
- транспортными средствами					
- поручительствами и банковскими гарантиями			29206		29206
Итого кредиты (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	611064	156076	84265	116007	967412

В качестве дополнительного обеспечения по кредитам Банк принимает поручительства юридических лиц.

Наибольший удельный вес в обеспечении потребительских кредитов занимает залог недвижимости.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	118 530				118 530
- крупные новые заемщики					
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		74 100			74 100
- кредиты физическим лицам			16 966		16 966
- дебиторская задолженность				215649	215 649
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	118 530	74 100	16 966	215649	425 245
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	174 397	1 000	14 049		189 446
- с задержкой платежа до 30 дней	21 818		29		21 847
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			3		3
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		2 048			2 048
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			1 089		1 089
- с задержкой платежа свыше 360 дней	138 918	15 715	9 597	692	164 922
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>		9 844	31 261		41 105
Итого обесцененные (общая сумма)	335 133	28 607	56 028		420 460
Резерв под обесценение	233944	11776	19009	692	265421
Итого кредиты и дебиторская задолженность	219719	90931	53985	215649	580284

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям свыше 10000 тыс.руб.	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям менее 10000 тыс.руб.	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	263525				263525
- крупные новые заемщики					
- кредиты субъектам среднего, малого предпринимательства и индивидуальным предпринимателям		107742			107742

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

27

- кредиты физическим лицам			22940		22940
- дебиторская задолженность				110736	110736
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	263525	107742	22940	110736	504943
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	212539	11217	16102	4579	244437
- с задержкой платежа до 30 дней			1423		1423
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		6500	375		6875
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		5099	427	692	6218
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		1438			1438
- с задержкой платежа свыше 360 дней	135000	6253	12152		153405
<i>Оцененные на предмет обесценения на портфельной основе</i>		17827	30846		48673
Итого обесцененные (общая сумма)	347539	48334	61325	5271	462469
Резерв под обесценение	255598	29794	22349	5271	313012
Итого кредиты и дебиторская задолженность	355466	126282	61916	110736	654400

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка в разрезе форм собственности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные организации	159	0	172	0
Негосударственные организации	683469	81	781426	81
Индивидуальные предприниматели	89083	10	101549	10
Физические лица	72994	9	84265	9
Итого кредиты (до вычета резервов)	845705	100	967412	100
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(265421)		(313012)	
Итого чистые кредиты	580284		654400	

Кредиты и дебиторская задолженность Банка на отчетную дату состоит :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Кредиты, в том числе:		
Текущие кредиты	440958	686989
Просроченные кредиты	188406	164416
Дебиторская задолженность	216341	116007
Итого кредиты (до вычета резервов)	845705	967412
Вычет резервов под обесценение кредитного портфеля	(265421)	(313012)
Итого чистые кредиты	580284	654400

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 580284 тыс. руб. (в 2016г.: 654400 тыс. руб.).

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

28

32

Географический анализ кредитов клиентам представлен в Примечании 18.
 Анализ процентных ставок, валютный риск и риск ликвидности кредитов клиентам представлен в Примечании 20.
 Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

8 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Прочие	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года								
Стоимость за 31 декабря 2015 года		55868	3164	370	6031	3951		69384
Остаток на начало года								
Остаток на начало года		65076	6735	1074	6031	9387		88303
Поступления								
Поступления			4958			110	8497	13565
Передачи								
Передачи								
Переоценка								
Переоценка								
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)								
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)				158		74		232
Выбытия								
Выбытия			(3593)					(3593)
Непризнание ОС в качестве актива								
Непризнание ОС в качестве актива			(221)	(471)		(1762)		(2454)
Прочее								
Прочее								
Стоимость на конец года		65076	7879	761	6031	7809	8497	96053
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года								
Остаток на начало года		9208	3571	704		5436		18919
Амортизационные отчисления								
Амортизационные отчисления	16	1301	895	222		762		3180
Выбытия								
Выбытия			(3054)	(424)		(1627)		(5105)
Остаток на конец года		10509	1412	502		4571		16994
Переклассификация части капвложений в ОС								
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года								
Стоимость за 31 декабря 2016 года		54567	6467	259	6031	3238	8497	79059
Остаток на начало года								
Остаток на начало года		65076	7879	761	6031	7809	8497	96053
Поступления								
Поступления						400	10235	10635
Передачи								
Передачи								
Переоценка								
Переоценка		365						365
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)								
Переклассификация мат.запасов в ОС (с расходов)				113		47		160
Выбытия								
Выбытия			(2500)			(85)		(2585)
Непризнание ОС в качестве актива								
Непризнание ОС в качестве актива			(421)	(535)		(172)		(1128)
Стоимость на конец года		65441	4958	339	6031	7999	18732	103500
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года								
Остаток на начало года		10509	1412	502		4571		16994
Амортизационные отчисления								
Амортизационные отчисления	16	1303	992	86		776		3157
Выбытия								
Выбытия			(1102)	(453)		(203)		(1758)
Остаток на конец года		11812	1302	135		5144		18393
Переклассификация части капвложений в ОС								

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

29

Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	53629	3656	204	6031	2855	18732	85107
--	-------	------	-----	------	------	-------	-------

Под определение основных средств, принятых Банком в формате МСФО 16, не попали и были отнесены на операционные расходы Банка:

- основные средства на сумму 1128 тыс. руб., в том числе офисное и компьютерное оборудование на сумму 535 тыс.руб., транспортные средства на сумму 421 тыс. руб., а также прочие основные средства на сумму 172 тыс.руб., по которым истек срок полезного использования.

Основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, у Банка нет.

9 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Прочие активы		
Запасы	1005	986
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	274214	362268
Незавершенные переводы и расчеты	3499	3863
Налог на добавленную стоимость уплаченный	3356	1525
Предоплата за услуги	2625	15444
Прочее	29048	29450
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение)	313747	413536
Резерв под обесценение прочих активов	(92319)	(63514)
Итого прочих активов	221428	350022

Статья «Прочее», в том числе включает в себя землю и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2016г.	(76324)
Восстановлен резерв под обесценение в течение года	12810
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016г.	(63514)
Отчисление в резерв под обесценение в течение 2017 года	(29377)
Списание обесцененных прочих активов за счет резерва	572
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017г.	92319

Ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в составе прочих активов:

(в тысячах российских рублей)

	Запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	986	362268
Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года	(162)	(47842)
Балансовая стоимость запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2017 года	824	314426

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

30

Восстановление первоначальной стоимости долгосрочного актива		6313
Поступления	207	107621
Выбытия	(188)	(201988)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 год	1005	274214
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	(44)	(80341)
Балансовая стоимость запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва под обесценение за 31 декабря 2017 года	961	193873

В составе запасов и Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтены объекты недвижимости и другое имущество, которые были получены Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Банк проводит активные мероприятия по реализации активов, предназначенных для продажи и рассчитывает завершить продажу в течение года после отражения их в данной категории.

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 18.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм прочих активов.

10 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Государственные и общественные организации		
Расчетные счета	6823	21429
Прочие юридические лица		
Расчетные счета	815172	352976
Срочные депозиты	400	40400
Индивидуальные предприниматели		
Расчетные счета	27927	27170
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	74417	67348
Срочные вклады	557494	531279
Суммы до выяснения		877
Итого средства клиентов	1482233	1041479

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

За 31 декабря 2017 года у Банка было 5 клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 730357 тыс.руб., или 49,3 % от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 2016 года у Банка было 6 клиентов с остатками свыше 10000 тыс.руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 294476 тыс.руб., или 28,7 % от общей суммы средств клиентов.

В течение 2017 года депозиты юридических лиц и физических лиц привлекались в основном по рыночным ставкам. Незначительные отклонения от рыночных ставок по депозитам физических лиц до востребования не оказывают существенного влияния вследствие краткосрочности.

Начисленные проценты по вкладам физических лиц составляют по состоянию за 31 декабря 2017 года 17497 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года 16586 тыс. руб.).

Средства клиентов (заемные средства) учтены по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории средств клиентов равна балансовой стоимости. По состоянию за 31 декабря 2017 года балансовая стоимость средств клиентов составила 1482233 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 1041479 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения приведен в Примечании 20. Банк размещал депозиты связанных сторон, информация о таких сделках представлена в Примечании 24.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 18.

11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	614	718
Расчеты за пользование ИБС	299	202
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1982	2465
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	384	388
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	478	538
Расходы будущих периодов	131	5
Итого прочие обязательства	3888	4316

По состоянию за 31 декабря 2017 года справедливая стоимость прочих обязательств равна балансовой стоимости и составляет 3888 тыс.руб. (за 31 декабря 2016 года – 4316 тыс.руб.).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 18.

См. Примечание 22 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм прочие обязательства.

12 Уставный капитал и нераспределенная прибыль

На 31 декабря 2017 года размер уставного капитала Банка составлял 70870 тыс.руб. (на 31 декабря 2016г.: 70870 тыс.руб.).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями стоимости чистых активов.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиям законодательства Российской Федерации, не значительны.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 476784 тыс. руб. (2016 г. - 471447 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 532588 тыс. руб. (2016 г. - 521376 тыс. руб.).

Прочие фонды Банка представлены фондом переоценки основных средств за 31 декабря 2017 года в сумме 2143 тыс. руб. (в 2016 г. – 2143 тыс. руб.). Фонд переоценки состоит из суммы переоценки здания основного офиса Банка и переводится в категорию Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

13 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	152262	212628
Корреспондентские счета и средства в других банках	53378	14838
Прочие	102	351
Итого процентные доходы	205742	227817
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	1814	754
Депозиты физических лиц	41464	43642
Текущие (расчетные) счета	2764	1477
Итого процентные расходы	46042	45873

14 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9124	11052
Комиссия по выданным гарантиям	1467	1814
Итого комиссионные доходы	10591	12866
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	1611	1365
Комиссия за услуги по переводам, включая услуги платежных и расчетных систем	787	533
Итого комиссионные расходы	2398	1898
Чистый комиссионный доход	8193	10968

15 Прочие операционные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017	2016
Прочие операционные доходы			
За информационное и технологическое взаимодействие		3161	3410
От сдачи имущества в аренду		1701	2675
По привлеченным депозитам физических лиц		970	1181
От оказания услуг клиентам		725	897
От корректировки обязательств по выплате вознаграждений и оплате страховых взносов		891	650
От реализации имущества		6529	76
Прочие		1080	400
Итого прочие операционные доходы		15057	9289
Административные и прочие операционные расходы			
Расходы на содержание персонала		51486	54459
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи			6800
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		124	233
Профессиональные услуги		4430	4423
Административные расходы		7568	7562
Амортизация ОС	8	3157	3180
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		2139	1568

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

33

37

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2671	4101
Расходы на страхование	3034	1932
Расходы по выплате долей участников		9874
Реклама и маркетинг	209	25
Прочие	337	142
Итого административных и прочих операционных расходов	75155	94299

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 11951 тыс.руб. (2016г.: 12645 тыс. руб.). Выплата выходных пособий в 2017 году не производилась (в 2016 году: 286 тыс.руб.). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

16 Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10023)	(6378)
Отложенное налогообложение	(15125)	9652
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год	(25148)	3274

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в российской валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка составляет 20 % (2016 г.: 20%).

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 в целях расчета налога на прибыль.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2016г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	2016	Отнесено/ (восстано- влено) на счет прибылей или убытков	Отнесено/ (восстано- влено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение кредитов	(6155)	16536	10381	(27712)		(17331)
Начисленные доходы	8058	(6182)	1876	12784		14660
Амортизация основных средств	1285	(702)	583	(197)		386
Прочие доходы и расходы						
Общая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	3188	9652	12840	(15125)		(2285)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3188	9652	12840	(15125)		(2285)

Чистое отложенное налоговое обязательство- это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

17 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	5000	3000
Иные выплаты участникам, объявленные в течение года	330	390
Дивиденды, выплаченные в течение года	5000	3000
Иные выплаты участникам, выплаченные в течение года	330	390
Дивиденды к выплате за 31 декабря		

18 Географический анализ

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	114896	11774	126670
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11198		11198
Средства в других банках	807	1064715	1065522
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	580284		580284
Основные средства	85107		85107
Текущие требования по налогу на прибыль	6858		6858
Отложенный налоговый актив			
Прочие активы	186214	35214	221428
Итого активы	985364	1111703	2097067
Обязательства			
Средства других банков	3060		3060
Средства клиентов	1482233		1482233
Прочие обязательства	3888		3888
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство	2285		2285
Итого обязательства	1491466		1491466
Чистая балансовая позиция	(506102)	1111703	605601

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кабардино-Балкарская Республика	Другие регионы	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197152	12804	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778		7778
Средства в других банках	40201	283867	324068

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

35

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	645150	9250	654400
Основные средства	79059		79059
Текущие требования по налогу на прибыль	2061		2061
Отложенный налоговый актив	12840		12840
Прочие активы	350022		350022
Итого активы	1334263	305921	1640184
Обязательства			
Средства клиентов	1041479		1041479
Прочие обязательства	4316		4316
Текущее обязательство по налогу на прибыль			
Отложенное налоговое обязательство			
Итого обязательства	1045795		1045795
Чистая балансовая позиция	288468	305921	594389

19 Сегментный анализ

Банк не осуществляет сегментный анализ в связи с тем, что он не является организацией, чьи долевыми или долговыми ценные бумаги обращаются на рынке.

20 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена широкому спектру рисков, среди которых, в силу специфики осуществляемой Банком деятельности, наиболее значимыми являются: кредитный риск, рыночный, риск ликвидности, операционный риск.

Основные планируемые мероприятия в области снижения рисков определены в рамках стратегии Банка, которая исходит из соответствия его стратегическим целям и направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков, а также оптимальным соотношением между доходностью и рисками.

Система управления рисками Банка обеспечивает своевременное выявление рисков, анализ, измерение и оценку рискованных позиций, а также применение различных методов управления рисками (предотвращение, минимизация, распределение и поглощение риска). Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Управление и контроль за финансовыми и нефинансовыми рисками осуществляет Служба управления рисками (СУР).

Основными задачами СУР являются:

- организация управления рисками, разработка и внедрение правил и процедур управления рисками, методик их выявления и оценки;
- принятие мер, включая координацию действий подразделений, направленных на снижение влияния рисков;
- установка и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков;
- разработка методологии проведения тестирования;
- формирования и представление руководству Банка отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Основными принципами эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом Банка являются:

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

36

➤ *Непрерывность и цикличность.* Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.

➤ *Независимость функций управления рисками.* В целях предотвращения конфликтов интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершении операции) от оценки риска и осуществления контроля над ними.

➤ *Информированность.* Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

➤ *Вовлеченность и контроль уровня рисков.* Наблюдательный совет, Председатель Правления Банка, Правление, Комитет по аудиту и рискам на регулярной основе рассматривают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

➤ *Реализация принципа «трех линий защиты»*

В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- Принятие рисков (1-я линия защиты) - структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки;

- Управление рисками (2-я линия защиты) – подразделения, ответственные за управление рисками;

- Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты) – независимая оценка качества действующих процессов управления рисками.

➤ *Экономическая целесообразность.* Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.

➤ *Ограничение рисков.* В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков в рамках установленной склонности к риску Банка и/или иных ограничений для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

➤ *Информационные технологии и качество данных.* Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования автоматизированной системы АБС «Ва-Банк», и доступных источников сети «Интернет», позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

➤ *Совершенствование системы управления рисками и капиталом.* Система управления рисками и капиталом Банка соответствует уровню развития операций Банка.

➤ *Риск-культура.* Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры (получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством обучения и самообразования; правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной

деятельности; формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками).

➤ *Раскрытие информации.*

Цикл внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков – определение внутренних и внешних рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк, установление характера их влияния на его деятельность;
- оценка значимых рисков – разработка и использование системы инструментов, позволяющих объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка;
- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием и текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей бизнеса с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте 1 год;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК – самооценка процедуры ВПОДК и внутренний аудит ВПОДК;
- подготовка отчета по ВПОДК.

В целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет склонность к риску.

В отчетном году в Банке действовали следующие показатели склонности к риску: норматив достаточности капитала, уровень резервов под кредитные требования, уровень ОВП по отношению к капиталу, нормативы текущей ликвидности, показатели достаточности капитала, показатели ликвидности, уровня процентного риска, показатели риска концентрации, рыночного риска прибыльности, качественные показатели финансовой устойчивости, комплаенс-риск. В течение года фактов нарушения установленных показателей склонности к риску зафиксировано не было.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала, выполнением установленных показателей склонности к риску Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую систему, в частности:

- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;

- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, географического региона);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк оценивает следующие виды рисков как значимые:

финансовые риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск;

нефинансовые риски:

- операционный риск (в том числе правовой риск);
- риск концентрации.

Основным принципом формирования организационной структуры Банка является обеспечение непрерывного контроля за проведением операций Банка и процесса управления рисками и капиталом.

Для реализации данного принципа в организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками.

Функции Общего собрания участников Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала;
- принимает решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка;
- принимает решение о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принимает решения об одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в уставе Банка.

Функции Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками;
- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за реализацией указанного порядка;

- рассматривает отчетность, подготавливаемую в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка. Дает поручения исполнительным органам управления Банка по результатам рассмотрения этой отчетности;

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

39

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

- утверждает показатели склонности к риску на год и их значения;

- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, документов регулирующих вопросы информационной безопасности;

- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;

- совместно с Правлением и Председателем Правления не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- рассматривает иные вопросы, не отнесенные к компетенции Общего собрания участников Банка.

С целью предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Наблюдательному совету Банка для принятия решений по вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка в области банковских рисков и содействия созданию условий для надлежащего управления рисками в составе Наблюдательного совета Банка образованы следующие комитеты:

- Комитет по аудиту и рискам;

- Комитет по вознаграждениям и корпоративному управлению;

- Комитет по стратегическому развитию.

Функции Комитетов, образованных в составе Наблюдательного совета Банка в части управления рисками и капиталом установлены Положением «О комитетах Наблюдательного совета Банка «Нальчик» ООО.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- утверждает процедуры управления риском и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка;

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;

- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;

- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;

- образует кредитный комитет. Функции кредитного комитета в части управления рисками и капиталом определены Положением «О кредитном комитете Банка «Нальчик» ООО»;

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

40

- утверждает положения о структурных подразделениях и о совершении Банковских операций и сделок и определяет их полномочия (при необходимости);

- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;

- рассматривает отчеты по ВПОДК с периодичностью, установленной нормативными документами Банк России и внутренними документами Банка.

Функции Службы управления рисками по управлению рисками кредитной организации в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

- формирует отчетность ВПОДК;

- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов.

Служба управления рисками осуществляет свою деятельность в соответствии с внутренним положением Банка «О службе управления рисками Банка «Нальчик» ООО».

Функции Службы внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и сотрудники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

41

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;

20.1 Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора/соглашения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 7.

Основными задачами управления кредитными рисками являются:

- предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия кредитного риска;
- определение совокупного уровня кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов;
- прогнозирование величины кредитного риска на определенные периоды в будущем;
- объективная оценка кредитного риска, контроль полноты создания резервов и информирование руководства Банка с целью принятия надлежащих решений.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок представления ссуд и принятие решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные риску;
- методология оценки риска на заемщика, в том числе методология оценки финансового положения заемщика, качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам заемщиков и методологию его оценки.

Все кредиты предоставляются заемщикам на коммерческой основе путем заключения кредитного договора на принципах целевого использования заемных средств, срочности, платности, возвратности. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Установление данных лимитов для заемщиков участника осуществляется Кредитным комитетом Банка.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

При выдаче кредита существует ограничение риска через ограничение размера максимально возможной к выдаче суммы кредита. Так, значения нормативов, ограничивающих кредитный риск по состоянию на 31 декабря 2017 года составили:

- максимальный размер кредитов, предоставленных Банком одному заемщику (Н6) на 31 декабря 2017 года составил 11,5 %, нормативное значение – 25%;
- максимальный размер всех крупных (превышающих 5% собственных средств Банка) кредитов (Н7) составил 59,898% собственных средств Банка, нормативное значение – 800 %;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных инсайдерам (Н10.1) составил 0,3 % собственных средств, нормативное значение — 3%.

Действующая система мониторинга ссудной задолженности заемщиков позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью и процедурой формирования резервов на возможные потери;
- соблюдать действующие лимиты и выполнение требований Банка России в части расчета обязательных нормативов, оценивать ликвидность и достаточность предлагаемого обеспечения, оценивать качество выданных кредитных продуктов.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, интернет ресурсы и др.).

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по заемщикам, Банком определена следующая целевая структура кредитного риска в разрезе направлений деятельности, подверженной кредитному риску:

- кредитование корпоративных заемщиков;
- кредитование субъектов МСБ;
- розничное кредитование;
- кредитование на рынке МБК;
- вложения в векселя.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет мониторинг за финансовым состоянием заемщиков, залоговым обеспечением по кредитам, контроль за оборотами средств по счетам заемщиков в Банке, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

Банк представляет прочую информацию о кредитном риске в Примечании 7.

Риск концентрации

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменения общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в

составе значимых рисков.

20.2 Рыночный риск. Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Валютный риск — заключается в риске потерь в связи с неблагоприятными для Банка изменениями курсов валют. Подверженность данному виду риска определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Основной целью управления рыночным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах. В соответствии с утвержденными внутренними документами Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов открытых валютных позиций.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие провести измерение риска, оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях пересечения функций и проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Для оценки рыночного риска Банк производит ежедневный расчет совокупной величины рыночного риска, который включает в себя:

- расчет величины валютного риска;
- расчет величины процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций иностранных валют, рассчитываемой в соответствии с нормативными актами Банка России, и величины собственных средств (капитала) банка равно или превышает два процента. Расчет размеров (лимитов) открытых валютных позиций банк производит ежедневно. Оценку рыночного рынка осуществляет руководитель службы управления рисками.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, Правление Банка утверждает процентные ставки по депозитам

физических и юридических лиц. Процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц зависят от срока до погашения депозита и его суммы.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по срокам до погашения по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2017 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
31 декабря 2017 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1097656	27834	52403	488627	7441	1673961
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	914566	121297	9577	424802		1470242
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	183090	(93463)	42826	63825	7441	203719
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,2	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1

Общий анализ процентного риска за 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
--	--	-------------------------	--------------------------	-----------------	------------------------------	-------

31 декабря 2016 года

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

45

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	420856	50198	138890	449476	7928	1067348
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	471748	83101	19976	466654		1041479
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	(50892)	(32903)	118914	(17178)	7928	25869
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0.9	0.8	1.1	1.0	1.0	1.0

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управление Банка контролирует уровень расхождения процентных ставок и стремится к их соответствию по активам и пассивам.

В приведенной ниже таблице отражены данные о действующих на отчетную дату средневзвешенных процентных ставках по основным видам финансовых инструментов:

<i>(в процентах)</i>	2017	2016
Активы		
Кредиты банкам		8.5
Кредиты клиентам	21.2	23
Обязательства		
Депозиты юридических лиц	6	
Депозиты физических лиц	4	4.9

20.4 Валютный риск. Банк подвержен валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства, номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

По состоянию за 31 декабря 2017 года позиция Банка в разрезе валют составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности				46

Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	94622	11315	20733	126670
Обязательные резервы на счетах в Банке России	11198			11198
Средства в других банках	1062757	2765		1065522
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	580284			580284
Прочие финансовые активы	8607	486	17	9110
Итого денежные финансовые активы	1757468	14566	20750	1792784
Денежные финансовые обязательства				
Средства других банков	3060			3060
Средства клиентов	1474102	6759	1372	1482233
Прочие финансовые обязательства	3888			3888
Итого денежные финансовые обязательства	1481050	6759	1372	1489181
Чистая балансовая позиция	276418	7807	19378	303603
Обязательства кредитного характера	41382			41382

По состоянию за 31 декабря 2016 года позиция Банка в разрезе валют составила:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	111755	9387	88814	209956
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7778			7778
Средства в других банках	320731	3337		324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	654400			654400
Прочие финансовые активы	9111	723	29	9863
Итого денежные финансовые активы	1103775	13447	88843	1206065
Денежные финансовые обязательства				
Средства клиентов	955063	1386	85030	1041479
Прочие финансовые обязательства	3776			3776
Итого денежные финансовые обязательства	958839	1386	85030	1045255
Чистая балансовая позиция	144936	12061	3813	160810
Обязательства кредитного характера	64851			64851

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте, в связи с этим рост курсов иностранной валюты по отношению к валюте Российской Федерации не оказал негативного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что в свою очередь не повлекло увеличения убытков по кредитам.

20.5 Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что кредитная организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

47

имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных счетах юридических лиц и депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

– норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 36,303 % (2016 г.: 110.76%). По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое значение норматива Н2 установлено в размере 15%;

– норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 121.014 (2016 г.: 95.57). По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 79.295 (2016 г.: 77.82). По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Банк контролирует ожидаемые сроки, оставшиеся до погашения финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	126670					126670
Обязательные резервы в Банке России	11198					11198
Средства в других банках	1065522					1065522
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	3979	27834	52403	488627	7441	580284
Прочие финансовые активы	9110					9110
Итого активы	1216479	27834	52403	488627	7441	1792784
Обязательства						
Средства других банков	3060					3060

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

48

Средства клиентов	926557	121297	9577	424802		1482233
Прочие финансовые обязательства	3888					3888
Итого обязательства	933505	121297	9577	424802		1489181
Чистый разрыв ликвидности	282974	(93463)	42826	63825	7441	303603

Ниже представлена таблица по срокам погашения активов и обязательств за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	На неопределенный срок	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	209956					209956
Обязательные резервы в Банке России	7778					7778
Средства в других банках	324068					324068
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	7908	50198	138890	449476	7928	654400
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Прочие финансовые активы	3863		6000			9863
Итого активы	553573	50198	144890	449476	7928	1206065
Обязательства						
Средства клиентов	471748	83101	19976	466654		1041479
Прочие финансовые обязательства	3776					3776
Итого обязательства	475524	83101	19976	466654		1045255
Чистый разрыв ликвидности	78049	(32903)	124914	(17178)	7928	160810

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.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам, так как основные банковские операции различны по существу, условиям, могут иметь неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и её рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по

данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

20.6. Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), неэффективности внутреннего контроля, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем, и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, находящихся вне контроля Банка.

Операционные убытки могут быть в виде:

- снижения стоимости активов;
- досрочного списания (выбытия) материальных активов;
- денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;
- затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;
- прочих убытков.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Категории (источники) риска распределяются на виды риска в зависимости от вида объекта, на котором они проявляются. К указанным объектам операционного риска относятся как процессы и технологии, так и отдельные группы активов, в наибольшей степени подверженные вышеуказанным источникам риска.

Система управления и контроля операционными рисками состоит из следующих элементов:

- выявление и оценка категорий (источников) операционных рисков;
- идентификация проявления тех или иных категорий операционных рисков и оценка их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявление критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработка мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска;
- разработка предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Для целей оценки операционного риска используется базовый индикативный подход. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива Н1 с учетом риска превышает минимальное допустимое числовое значение установленного норматива Н1.

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2017года.

		тыс. руб.		
№	Наименование показателя	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
1.	Чистый процентный доход	93889	181944	159700
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	33138	23101	27734
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8764	955	2086
2.3	Комиссионные доходы	18931	12866	10591
2.4	Прочие операционные доходы	5460	9289	15057
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек			
2.6	От оприходования излишков	(17)	(9)	
3	Комиссионные расходы	(1914)	(1898)	(2398)
4.	Доход за год	125113	203147	185036
5.	Операционный риск за год		25665	

Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2017г.

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	605601
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	579936
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	943531
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	42.63
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	61.46

Ниже представлен анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка по состоянию за 31 декабря 2016года.

		тыс. руб.		
№	Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
1.	Чистый процентный доход	170556	93889	181944
2.	Чистый непроцентный доход, в т.ч.	35685	33138	23101
2.1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13001	8764	955
2.3	Комиссионные доходы	18282	18931	12866
2.4	Прочие операционные доходы	4426	5460	9289
2.5	Прочие доходы в виде штрафов, пеней, неустоек			
2.6	От оприходования излишков	(24)	(17)	(9)
3	Комиссионные расходы	(2262)	(1914)	(1898)
4.	Доход за год	203979	125113	203147
5.	Операционный риск за год		26612	

Расчет собственных средств (капитала) и норматива достаточности собственных средств с учетом операционного риска за 31 декабря 2016г.

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

51

Собственные средства (капитал) рассчитанный в соответствии с МСФО, (тыс.руб.)	594389
Размер капитала банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска (Кор), (тыс.руб.)	567777
Сумма активов взвешенных с учетом риска, КРВ, КРС, РР, (тыс.руб.)	1185893
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), %	28.08
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, рассчитанный с учетом операционного риска (Н1ор), %	47.88

Выявленные операционные риски не повлекли за собой операционные убытки.

Фиксацию фактов реализации операционных рисков, анализ подверженности операционному риску направлений деятельности Банка, а также расчет и оценку операционного риска осуществляет независимый от структурных подразделений банка Экономист по анализу банковских рисков.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Отдел внутреннего контроля, экономист по анализу рисков, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

20.7. Стресс тестирование. Стресс тестирование - тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам. Целью стресс-тестирования является оценка финансового влияния на Банк существенных изменений макроэкономической и внутренней среды Банка для недопущения существенного ухудшения показателей деятельности Банка и поддержания его финансовой устойчивости, а также обеспечение наличия у Банка достаточного капитала и ликвидных активов для сохранения устойчивости при реализации стресса.

Задачами стресс-тестирования являются:

- оценка возможной величины каждого значимого для Банка вида риска при реализации стрессового события;
- оценка общей потребности Банка в капитале при реализации стрессовых событий;
- разработка необходимых мер по уменьшению отдельных видов рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков на финансовую устойчивость Банка.

Исходя из принципа пропорциональности Банк ограничивается анализом чувствительности следующих рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации (При проведении стресс-тестирования, риск концентрации не рассматривается как отдельный вид риска и оценивается в составе значимых рисков, в отношении которых риск концентрации признан высоким).

Стресс-тестирование отдельных значимых рисков регламентируется отдельными документами по управлению данным видом риска.

По результатам комплексного стресс-тестирования СУР на ежегодной основе готовит Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования, который включает в себя следующую информацию:

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

52

- вид проведенного стресс-тестирования;
- описание сценариев стресс-тестирования;
- анализ результатов стресс-тестов, который будет использован для определения индикаторов раннего предупреждения и разработки корректирующих мероприятий;
- анализ результатов стресс-тестов, который будет использован для проверки определений сценариев и их доработки в целях проведения последующих стресс-тестов;
- предложения по мероприятиям, направленным на устранение негативных эффектов от возможных неблагоприятных событий в зависимости от цели, вида и результатов стресс-тестирования.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования ежегодно предоставляется на рассмотрение исполнительным органам, комитету по аудиту и рискам с последующей передачей на утверждение Наблюдательному совету Банка.

20.8. Концентрация прочих рисков. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

21 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 капитала, рассчитанного в соответствии с положениями Банка России и управляемого Банком, составляет 549797 тыс.руб. (2016 год: 544460 тыс.руб.) Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию за 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 41.734 % (2016г.: 28.084 %).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	2016
Основной капитал	547654	542317
Дополнительный капитал	2143	2143
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	549797	544460

В течение 2017г. и 2016г. Банк соблюдал все внешние требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Оценка справедливой стоимости осуществляется Банком на основании собственного анализа и/или с привлечением

независимого оценщика. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом.

Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

(а) Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства (включая их эквиваленты) отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

(б) Средства в других банках. По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов банкам по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

(с) Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 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, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма переданных заемщику денежных средств согласно договора.

Последующее отражение (оценка) кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости, для долгосрочных кредитов, превышающих порог существенности - с применением метода эффективной процентной ставки.

Долгосрочные кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

(d) Обязательства. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость обязательств (заемных средств) с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, по состоянию за 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некотироваемым) на активных рынках для идентичных активов

или обязательств, ко 2 Уровню — полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже представлены активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода

	2017			2016		
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	1 уровень	2 уровень	3 уровень
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Прочие активы						
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи			193873		193687	120739
- запасы			222			245
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости			194095		193687	120984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Ниже в таблице приводится анализ по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	2017			2016		
	2 Уровень	3 Уровень	Баланс овая стоимо сть	2 Уровень	3 Уровень	Баланс овая стоим ость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Денежные средства в кассе	41207		41207	61295		61295
- Остатки по корреспондентскому счету в Банке России (кроме обязательных резервов)	41839		41839	43110		43110
- Корреспондентские счета в кредитных организациях	43624		43624	105551		105551
Обязательные резервы в Банке России	11198		11198		7778	7778
Средства в других банках						
- Межбанковские кредиты	1061827		1061827	320000		320000
- Страховые депозиты	3295		3295	3442		3442
- Краткосрочные депозиты в других банках	400		400	626		626
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты юридическим лицам		310650	310650		481748	481748
- кредиты физическим лицам (потребительские)		53985	53985		61916	61916
- дебиторская задолженность		215649	215649		110736	110736

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

55

<i>Прочие финансовые активы</i>		9110	9110		9863	9863
Итого финансовые активы	1203390	589394	1792784	534024	672041	1206065
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3060		3060			
Средства клиентов	1482233		1482233	1022303		1022303
Прочие финансовые обязательства		3279	3279		14314	14314
Итого финансовые обязательства	1485293	3279	1488572	1022303	14314	1036617

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В отчетном году к Банку был предъявлен иск по вопросу восстановления расчетного счета клиенту с взысканием в его пользу расходов по уплате государственной пошлины и услуг представителя в размере 16 тыс. руб. Иск был удовлетворен. Других претензий по состоянию на 31 декабря 2017 к Банку не предъявлялось.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Если определенные операции будут оспорены налоговыми органами, Банку будет вменена оплата дополнительных налогов, пени и процентных издержек, сумма которых может быть существенна.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2016 года: резерв не был сформирован), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые и валютные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года такими обязательствами являлись неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты «под лимит задолженности».

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк также имеет право инициировать изменение условий предоставления кредитных линий.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии		2017	3707
Гарантии выданные			48011
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств «под лимит задолженности»		39365	13133
Итого обязательства кредитного характера	20	41382	64851

Резерв под обязательства кредитного характера по МСФО не создавался, так как нет вероятности возникновения убытков по данным обязательствам.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания	2017	2016
Российские рубли		41382	64851
Евро			
Доллары США			
Итого		41382	64851

Заложенные активы

За 31 декабря 2017 года Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

24 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, ассоциированными предприятиями (организациями), значительная доля в капитале которых принадлежит

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

57

участникам Банка а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка, выплата долей участникам, вышедшим из общества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правле ния	Ключевой управленч еский персонал	Ассоциир ованные предприят ия (организа ции)	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:			240	4875	5115
- участникам				4875	4875
- лицам, не являющимся участниками			240		240
Остатки на депозитах физических лиц:	2545	4546	4875		11966
- участников	2545	4514	3097		10156
- лиц, не являющихся участниками		32	1778		1810
Дополнительные взносы участников					

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленчески й персонал	Итого
Кредиты, выданные связанным сторонам:				
- участникам				
- лицам, не являющимся участниками				1320
Остатки на депозитах физических лиц:				
- участников	2363	4755	626	7744
- лиц, не являющихся участниками		72	1637	1709
Дополнительные взносы участников				

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленче ский персонал	Ассоциир ованные предприя тия (организа ции)	Итого
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	2319	9003	6606	124	18052
- участников	2157	4010	551		6718
- лиц, не являющихся участниками		498	5920		6418
- дивиденды участникам	162	4495	135	124	4916
Долгосрочное вознаграждение					

Примечания на страницах с 8 по 59 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

58

62

Далее представлена информация о размере вознаграждения связанным сторонам за 2016 год:

(в тысячах российских рублей)

	Члены Наблюдате льного Совета	Члены Правления	Ключевой управленческий персонал	Итого
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	2370	8603	5607	16580
- участников	2072	3704	499	6275
- лиц, не являющихся участниками		531	4977	5508
- дивиденды участникам	298	4368	131	4797
Долгосрочное вознаграждение	11402			11402

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1515	1320
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	3214	2243

В общую сумму кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода, включены также погашения по кредитам, выданным в предыдущем отчетном периоде.

25 События после отчетной даты

Сумма дивидендов за 2017 год составила 5000 тыс.руб. (в 2016 г.: 5000 тыс.руб.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

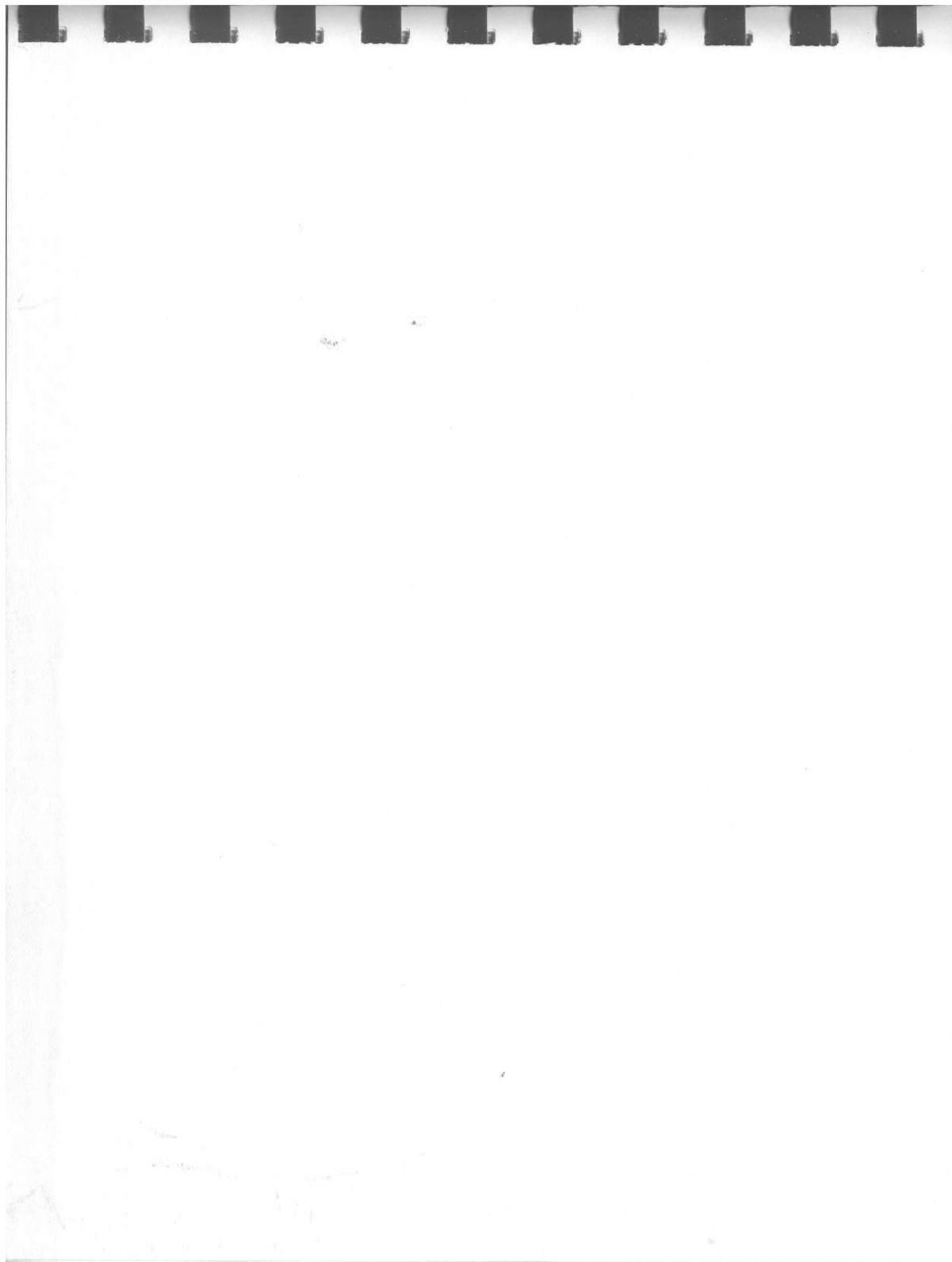


[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Б.А. Эндреев

Г.П. Алехина



ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Доверие»

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью



шестьдесят восемь лист *а*

Д. Канун