

## **1 Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка.

АО "Кемсоцинбанк" (далее "Банк") – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. В связи с приведением наименования Банка в соответствие с нормами главы 4 части первой Гражданского кодекса РФ, 26 августа 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о новом фирменном наименовании Банка.

Полное наименование Банка: Акционерное общество "Кемеровский социально - инновационный банк"

Краткое наименование Банка: АО "Кемсоцинбанк".

Реквизиты лицензии на осуществление банковских операций: №96 от 07.09.2015г.

Деятельность Банка регулируется Банком России. В 2004 году Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

АО "Кемсоцинбанк" является универсальным банком, нацеленным на комплексное обслуживание клиентов.

К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на вклады и депозиты;
- операции с ценными бумагами;
- предоставление межбанковских кредитов и депозитов.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12.

На сегодняшний день Банк имеет три дополнительных офиса и операционный офис:

- дополнительный офис "Новокузнецкий", расположенный по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, открытый 22 февраля 2007 года;
- дополнительный офис "Ноградский", расположенный по адресу г. Кемерово, ул. Ноградская, 2, открытый 23 декабря 2008 года;
- дополнительный офис "Киселевский", расположенный по адресу г. Киселевск, ул. Базовая, 6, открытый 24 ноября 2014 года.

Численность персонала Банка за 31 декабря 2017 г. составила 77 человек (за 31 декабря 2016г. – 81 человека).

По состоянию на 01.01.2018 г. в составе АО "Кемсоцинбанк" 24 акционера, из них 7 юридических с долей 0,18% и 17 физических лиц с долей 99,82%.

Аффилированными лицами, имеющими возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения, по формальным признакам являются члены Совета директоров, коллегиального исполнительного органа – Правления банка, единоличный исполнительный орган банка – Генеральный директор и лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное акционерное общество.

Банк по состоянию на 01.01.2018 г. не является зависимым ни от одной из организаций, также не имеет организаций, зависимых от него.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России осуществляет следующие операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение указанных в п.1 привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
5. расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
6. выдача банковских гарантий;
7. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
8. операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
9. операции с ценными бумагами;
10. иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов

до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США<sup>1</sup> (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей<sup>1</sup> против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

### **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в

отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая применялась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

**"Инициатива в сфере раскрытия информации" – Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 12** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банков с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Банком досрочно**

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. В частности, Банк не применил досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"** (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" заменяет части МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность на момент составления отчетности не определено.

**МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями "** (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.

**МСФО (IFRS) 16 "Аренда "** (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 "Аренда " и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли незначительные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 "Аренда ". Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями ".

**КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата "** (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

**КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при учете налогов на прибыль "** (выпущено в июне 2017 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

**Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе акций "** (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

**Изменения к МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость "** (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

**Изменения к МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия "** (выпущены в октябре 2017 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Настоящая финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

#### **4 Принципы учетной политики**

##### ***Ключевые методы оценки***

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

##### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

##### ***Обесценение финансовых активов***

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

##### ***Прекращение признания финансовых инструментов***

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство

отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и средства на корреспондентском счете в Центральном Банке РФ, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", 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.

### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита

(размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Кредитными требованиями для целей МСФО признаются:

- 1) кредиты, предоставленные клиентам - юридическим и физическим лицам;
- 2) предоставленные межбанковские кредиты:
  - средства, предоставленные кредитным организациям,
  - операции по покупке выпущенных кредитными организациями векселей, если экономический смысл операции состоит в предоставлении финансовых средств, а не в торговле ценными бумагами;
- 3) учтенные векселя, если экономический смысл состоит в предоставлении клиенту денежных средств.

Предоставленные кредиты не включаются в состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, а признаются как отдельная категория.

Для МСФО дебиторская задолженность – это средства, предоставленные клиентам Банка без заключения кредитного договора.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора), кроме процентов, начисленных по кредитам 4 и 5 категорий качества. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).



При отсутствии информации о рыночных процентных ставках, либо возможности определения таковых, рыночными признаются утвержденные Банком ставки. Принимается, что Банк утверждает максимально эффективные процентные ставки, исходя из рыночных условий. Отклонения от утвержденных ставок менее чем на 25% признаются не существенным и не служит основанием для переоценки по эффективной ставке процента.

По кредитному портфелю с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск, формируется резерв под обесценение.

Банк проводит оценку на обесценение в целях составления отчетности по МСФО ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При этом сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от ссудной задолженности (приравненной к ней задолженности), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества ссуды, с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

по 1 категории качества – на 0,5% (1 категория – 0,5%),

по 2 категории качества – на 2%, но не более 20% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (2 категория – от 1% до 20% включительно),

по 3 категории качества – на 3%, но не более 50% от рассчитанной суммы кредита (дебиторской задолженности) (3 категория – от 24% до 50% включительно), кредиты, первоначальной стоимостью 5% и более от капитала Банка оцениваются на индивидуальной основе (3 категория – от 21% до 50% включительно),

по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

По выданным гарантиям и поручительствам сумма формирования резерва определяется в процентном соотношении от суммы выданной гарантии (поручительства), рассчитанной в соответствии с положениями действующей учетной политики, исходя из оценки категории качества гарантии (поручительства), с увеличением базового резерва, рассчитанного по российским стандартам:

по 1 категории качества – на 1% (1 категория – 1%),

по 2 категории качества – на 4%, но не более 20% от рассчитанной суммы гарантии (поручительства) (2 категория – от 4% до 20% включительно),

по 3 категории качества – на 5%, но не более 50% от рассчитанной суммы гарантии (поручительства) (3 категория – от 5% до 50% включительно),

по 4,5 категориям качества размер резерва, сформированного по российским стандартам, соответствует размеру резерва по МСФО.

При составлении отчета по МСФО учитываются события после отчетной даты до момента составления отчетности. Так, кредиты и дебиторская задолженность, относимые на отчетную дату в более высокую категорию, просроченные до момента составления отчетности и переклассифицированные в более низкую категорию, могут на основании мотивированного суждения учитываются по МСФО по категории на дату составления отчета, и наоборот.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредитного актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если кредит учитывается по амортизированным затратам, то сумма сформированного резерва по МСФО увеличивается на разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Если по кредиту корректировалась первоначальная стоимость, то вместо эффективной первоначальной процентной ставки следует использовать рыночную ставку, примененную для определения новой первоначальной справедливой стоимости кредита.

Если кредит не учитывается по амортизированным затратам, то возмещаемая стоимость кредита представляет собой балансовую стоимость кредита на отчетную (промежуточную отчетную) дату минус сумма резерва. Возмещаемая стоимость не дисконтируется.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Резерв под обесценение кредитов" в отчете о прибылях и убытках.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным линиям и кредитам "овердрафт"). При наличии вероятности понесения убытков по данным обязательствам Банк отражает по ним специальные резервы.

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
  - финансовые активы, удерживаемые до погашения,
  - кредиты и дебиторская задолженность,
  - финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,
- и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

При определении справедливой стоимости основных средств кредитная организация привлекает независимого оценщика, который применяет различные методы оценки (доходный подход, затратный подход) для определения справедливой стоимости основных средств. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

### **Амортизация**

Амортизация начисляется таким образом, чтобы полностью списать стоимость основных средств в течение предполагаемого срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания начиная с даты приобретения основного средства или с момента завершения работ, когда основное средство готово к использованию. Предполагаемый срок полезного использования активов регулярно пересматривается и при необходимости может быть пересмотрен.

Ниже указаны используемые Банком для различных объектов основных средств нормы амортизации:

- Здания – 1,54% в год;
- Транспортные средства – 20 % в год;
- Мебель – 16,7 %;
- Офисное оборудование – 14,3 % в год;
- Компьютеры – 20 % в год;

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя/арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **Заемные средства**

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

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

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 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 с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства отражаются в бухгалтерском балансе по статьям:

- средства других банков (остатки на корреспондентских счетах, привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и прочие денежные средства кредитных организаций, полученные на договорной основе),
- средства клиентов (остатки на расчетных, текущих счетах юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, вкладов, депозитов и прочих привлеченных средств клиентов, полученных на договорной основе),
- прочие заемные средства.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или статье "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

#### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

#### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и 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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

#### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

#### **Прочие взносы собственников**

Прочие взносы собственников представляют собой денежные средства и иное имущество, переданное Банку его участниками (владельцами долей уставного капитала) в качестве безвозмездной помощи. Данные взносы не отвечают определению "дохода", к которому относится увеличение капитала, не связанное со взносами собственников, действующими в этом качестве, так как они были получены безвозмездно и исключительно потому, что вносящие их лица относятся к собственникам (участникам) банка.

Прочие взносы собственников отражаются напрямую в отчете об изменениях капитала и включаются в состав капитала Банка в виде отдельной статьи. Прочие взносы собственников отражаются по справедливой стоимости безвозмездно полученного имущества (денежных средств).

#### **Налоги на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и Текущий налог на прибыль 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, действующих 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, и обработку документов по сделке).

Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым

планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочное обязательство отражаются в отчетности при возникновении у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и отражаются в составе расходов на содержание персонала в отчете о прибылях и убытках.

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Операции со связанными сторонами**

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

принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую форму.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	41 224	41 475
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	251 962	165 536
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	461	48
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>293 647</b>	<b>207 059</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения представлен в Примечании 23.

## 6 Средства в других банках

	2017	2016
Гарантийный депозит	152	152
Кредиты банкам	170 101	300 240
Средства в банках	210 922	357
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-6 673	-357
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>374 502</b>	<b>300 392</b>

На отчетную дату у Банка есть денежные средства на корреспондентском счете, на которые наложен арест в размере 210 565 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений. Банком по данной величине был создан резерв в размере 6 316 тыс. руб.

Ниже средства в других банках представлены по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Гарантийный депозит	Средства в банках	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	210 565	210 565
- в других российских банках	0	152		152
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0		0
- в других банках стран ОЭСР	0	0		0
- в других банках	170 101	0	357	170 458
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>170 101</b>	<b>152</b>	<b>210 922</b>	<b>381 175</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6 673</b>	<b>-6 673</b>



Итого средств в других банках	170 101	152	204 249	374 502
-------------------------------	---------	-----	---------	---------

Ниже средства в других банках представлены по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	Средства в банке с отозванной лицензией ЦБ РФ	Итого
Текущие и не обесцененные				
- в 20 крупнейших российских банках	300 240	0	0	300 240
- в других российских банках	0	152	0	152
- в крупных банках ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках ОЭСР	0	0	0	0
- в небанковских кредитных организациях	0	0	0	0
<b>Итого средств в банках</b>	<b>300 240</b>	<b>152</b>	<b>0</b>	<b>300 392</b>

Изменение резерва под обесценение средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>-357</b>	<b>-357</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках	-6 316	0
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>-6 673</b>	<b>-357</b>

Анализ средств в других банках по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 23.

## 7 Кредиты

	2017	2016
Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	1 048 529	858 337
Кредиты физическим лицам	161 045	139 677
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-107 133	-70 185
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 102 441</b>	<b>927 829</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам за период, закончившийся 31 декабря 2017 года:

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	-58 367	-11 818	-70 185
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности авансов клиентам в течение периода	-39 335	2 387	-36 948
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-97 702	-9 431	-107 133

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентам за период, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	-92 620	-28 404	-121 024
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности авансов клиентам в течение периода	34 253	13 752	48 005
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	2 834	2 834
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря	-58 367	-11 818	-70 185

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики выглядит следующим образом:

	2017		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	531 853	48,2%	367 584	36,8%
Транспорт	42 914	3,9%	52 350	5,2%
Нефте-газовая промышленность	120 641	10,9%	28 462	2,9%
Строительство	164 079	14,9%	209 729	21,0%
Частные лица	161 045	14,6%	139 667	14,0%
Прочие	81 909	7,4%	200 222	20,1%
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 102 441</b>	<b>100,0%</b>	<b>998 014</b>	<b>100,0%</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 102 441 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 г. – 927 829 тыс. руб.).

При оценке кредитов сумма ссудной задолженности увеличена на сумму начисленных процентов и скорректирована на сумму резерва, сформированного по МСФО.

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	0	18 066	18 066
Кредиты, обеспеченные:	950 827	133 548	1 084 375
-недвижимостью	492 866	96 856	589 722
-оборудованием и транспортными средствами	287 269	30 382	317 651
-прочими активами	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	170 692	6 310	177 002
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>950 827</b>	<b>151 614</b>	<b>1 102 441</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков за 31 декабря 2016 года:

Вид обеспечения	Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	25905	11 313	37 218
Кредиты, обеспеченные:	774 065	116 546	890 611
-недвижимостью	155 194	78 717	233 911
-оборудованием и транспортными средствами	424 828	28 875	453 703
-прочими активами	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	194 043	8 954	202 997
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>799 970</b>	<b>127 859</b>	<b>927 829</b>

Кредиты, имеющие в качестве обеспечения залоги, в обязательном порядке подкреплены поручительствами учредителей по кредитам юридических лиц и частично поручительствами физических лиц по потребительским кредитам.

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>			
Текущие и индивидуально необесцененные	897 047	145 286	1 042 333
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>897 047</b>	<b>145 286</b>	<b>1 042 333</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	32 195	2 787	34 982

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>32 195</b>	<b>2 787</b>	<b>34 982</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
- без задержки платежей	117 272	10 228	127 500
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 015	185	2 200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	2 559	2 559
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>119 287</b>	<b>12 972</b>	<b>132 259</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>1 048 529</b>	<b>161 045</b>	<b>1 209 574</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-97 702</b>	<b>-9 431</b>	<b>-107 133</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>950 827</b>	<b>151 614</b>	<b>1 102 441</b>

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2016 года:

Виды кредитов и дебиторской задолженности	Корпоративные кредиты и кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физических лиц	Всего
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>			
Текущие и индивидуально необесцененные	774 462	120 972	895 434
<b>ИТОГО:</b>	<b>774 462</b>	<b>120 972</b>	<b>895 434</b>
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	55	55
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	252	252
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2 534	2 534
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	2 071	2 071
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	179	179
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>5 091</b>	<b>5 091</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	66 822	9 255	76 077
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	509	0	509
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	203	203
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 166	145	3 311
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 378	4 011	17 389
<b>ИТОГО:</b>	<b>83 875</b>	<b>13 614</b>	<b>97 489</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>858 337</b>	<b>139 677</b>	<b>998 014</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>- 58 367</b>	<b>- 11 818</b>	<b>- 70 185</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>799 970</b>	<b>127 859</b>	<b>927 829</b>

Основная доля просроченных кредитов отнесена к индивидуально обесцененным кредитам, так как имеют 5 категорию качества. Часть просроченных кредитов относится к индивидуально не обесцененным кредитам, так как относятся к 2 и 3 категориям качества.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>		
-недвижимостью	751 278	186 606
-оборудованием и транспортными средствами	646 363	75 779
-прочими активами	50704	68727
-поручительствами и банковскими гарантиями	1 932 167	33 864
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 380 512</b>	<b>364 976</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Вид обеспечения	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физических лиц
<b>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные</b>		
-недвижимостью	1 233 099	211 314
-оборудованием и транспортными средствами	1 357 832	90 783
-прочими активами	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	530 585	21 709
<b>ИТОГО:</b>	<b>3 121 516</b>	<b>323 806</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового. Так кредиты, не имеющие просроченной задолженности и имеющие ликвидное залоговое обеспечение в объеме, достаточном для покрытия кредита и процентов по нему, признаются текущими и индивидуально необесцененными кредитами, не зависимо от присвоенной категории качества.

Просроченные кредиты и кредиты, имеющие просроченные платежи, признаются индивидуально обесцененными независимо от обеспечения, если при классификации задолженность по кредиту отнесена в 4 или 5 категорию качества. При этом индивидуально обесцененным считается вся сумма кредита, независимо от размера просроченной суммы.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27. Порядок предоставления кредитов

связанным сторонам соответствует аналогичному порядку, предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для других категорий заемщиков.

## 8 Инвестиционная недвижимость

В течение 2017 года Банк получил по договорам об отступном недвижимость. В течение 2016 года Банк получил по договорам об отступном недвижимость. Данные объекты Банк классифицировал в инвестиционную недвижимость так как в будущем планирует использовать эти объекты недвижимости для получения экономических выгод:

	2017	2016
Стоимость на начало отчетного периода	192 223	49378
Приобретение	90 783	80 452
Выбытие	-45 177	0
Изменение справедливой стоимости	317 367	62393
<b>Итого</b>	<b>555 196</b>	<b>192 223</b>

Объекты инвестиционной недвижимости отражены по справедливой стоимости.

## 9 Основные средства

	Транспорт- ные средства	Сооружения, прочее оборудование	Офисное и компьютер- ное оборудование	Незавершен- ное строитель- ство, кап. вложения	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>518</b>	<b>143 074</b>	<b>4 384</b>	<b>898</b>	<b>148 874</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	913	156 234	10 509	898	168 554
Поступление	2 735	21	0	0	2 756
Выбытие	0	-228	-5 731	0	- 5 959
Обесценение	0	-5 048	0	0	- 5 048
Переоценка	0	-67 033	0	0	- 67 033
Рекласс	0	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>3 648</b>	<b>83 946</b>	<b>4 778</b>	<b>898</b>	<b>93 270</b>
Накопленная амортизация на 01 января 2016 года	-395	-13 160	-6 125	0	- 19 680
Амортизационные отчисления	-590	-2 214	-924	0	- 3 728
Выбытие	0	224	5 017	0	5 241
Переоценка	0	1 954	0	0	1 954
Рекласс	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-985</b>	<b>-13 196</b>	<b>-2 032</b>	<b>0</b>	<b>- 16 213</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>2 663</b>	<b>70 750</b>	<b>2 746</b>	<b>898</b>	<b>77 057</b>
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	3 648	83 946	4 778	898	93 270
Поступление	0	0	246	0	246
Выбытие	-306	0	-185	0	- 491
Обесценение	0	0	0	0	0
Переоценка	0	-7 099	0	0	-7 099
Рекласс	0	0	898	-898	0

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Транспорт- ные средства	Сооружения, прочее оборудование	Офисное и компьютер- ное оборудование	Незавершен- ное строитель- ство, кап. вложения	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 342</b>	<b>76 847</b>	<b>5 737</b>	<b>0</b>	<b>85 926</b>
Накопленная амортизация на 01 января 2017 года	-985	-13 196	-2 032	0	- 16 213
Амортизационные отчисления	-715	-1 613	-655	0	- 2 983
Выбытие	72	0	71	0	143
Переоценка	0	340	0	0	340
Рекласс	0	0	0	0	0
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-1 628</b>	<b>-14 469</b>	<b>-2 616</b>	<b>0</b>	<b>- 18 713</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 714</b>	<b>62 378</b>	<b>3 121</b>	<b>0</b>	<b>67 213</b>

# 10 Нематериальные активы

	2017	2016
Балансовая стоимость на начало периода	823	0
Поступление		823
Выбытие		0
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>823</b>	<b>823</b>
Накопленная амортизация на начало периода	-763	0
Амортизационные отчисления	-20	-763
Выбытия	0	0
<b>Накопленная амортизация на конец периода</b>	<b>-783</b>	<b>-763</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>40</b>	<b>60</b>

# 11 Прочие активы

	2017	2016
Предоплаты за работы и услуги	20 193	933
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	136	641
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	186	738
Несанкционированно списанные суммы с корреспондентского счета	170 830	262 620
Прочие	988	1 355
Резерв под обесценение прочих активов	-171 075	-263 711
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 258</b>	<b>2 576</b>

Далее представлен анализ изменения резерва созданного по прочим активам:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>-263 711</b>	<b>-3 390</b>
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	92 597	-260 424
Списание прочих активов за счет резерва	39	103
		<b>34</b>

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-171 075	-263 711
--	----------	----------

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 23.

## 12 Средства клиентов

	2017	2016
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>127 285</b>	<b>141 913</b>
- Текущие (расчетные) счета	127 285	141 913
<b>Физические лица</b>	<b>1 545 751</b>	<b>1 259 004</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	26 951	23 856
- Срочные вклады	1 518 800	1 235 148
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 673 036</b>	<b>1 400 917</b>

Анализ процентных ставок и начисленных процентов представлен в Примечании 23.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 1 673 036 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года – 1 470 917 тыс. руб.).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой промышленности	8	0,0%	0	0,0%
Предприятия торговли	60 772	3,6%	45 932	7,9%
Транспорт	4 230	0,3%	1 397	0,1%
Страхование	350	0,0%	66	0,0%
Финансы и инвестиции	421	0,0%	63	0,0%
Строительство	10 203	0,6%	23 561	1,6%
Услуги	24 834	1,5%	39 953	2,7%
Производство	5 927	0,4%	4 539	0,3%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	10 196	0,6%	88	0,0%
Прочее	10 344	0,6%	26 314	1,2%
Физические лица	1 545 751	92,4%	1 259 004	86,2%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 673 036</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 400 917</b>	<b>100,00%</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения предоставлен в Примечании 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.



**13 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2017	2016
Векселя	3 530	0
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3 530</b>	<b>0</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения предоставлен в Примечании 23.

**14 Прочие заемные средства**

	2017	2016
Субординированный займ	70 000	70 000
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>70 000</b>	<b>70 000</b>

В 2016 году Банк заключен договор субординированного займа на 7 лет. Субординированный займ был предоставлен под 9,5% годовых. Ставка является рыночной. Проценты начисляются и выплачиваются в последний рабочий день месяца.

**15 Прочие обязательства**

	2017	2016
Незавершенные расчеты	135 739	0
Резерв по неиспользованным отпускам	3 021	3 307
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 930	1 397
Кредиторская задолженность	163	230
Резерв - оценочное обязательство	277	846
Прочие	4 610	2 052
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>145 740</b>	<b>7 832</b>

Далее представлен анализ изменения резерва созданного по оценочным обязательствам:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>-846</b>	<b>-149</b>
Изменение резерва по оценочным обязательствам в течение периода	569	-697
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>-277</b>	<b>-846</b>

Банком не предусмотрены выплаты выходных пособий работникам.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения изложены в Примечании 23.

**16 Уставный капитал и прочие взносы собственников**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2017			2016		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированн ая с учетом инфляции	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированн ая с учетом инфляции
Обыкновенные	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251
						36

акции						
Итого уставного капитала	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов не установлено. В течение 2017 г. изменений в уставном капитале не было.

Прочие взносы собственников сформированы путем передачи Банку одним из собственников имущества на безвозмездной основе, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, в целях поддержания на достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Передача имущества на безвозмездной основе участниками Банка классифицирована Банком как операция с собственником, следовательно, полученные доходы исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье "Прочие взносы собственников".

#### 17 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Основными компонентами совокупного дохода является изменение фонда переоценки основных средств. В течение 2017 года и 2016 года изменений по фонду переоценки основных средств не было.

#### 18 Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	194 828	187 724
Средства в других банках	22 047	30 972
Средства, размещенные в Банке России	0	3
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>216 875</b>	<b>218 699</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-8	-109
Срочные вклады физических лиц	-131 551	-135 888
Текущие (расчетные) счета	-7 109	-1 833
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-138 668</b>	<b>-137 830</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>78 207</b>	<b>80 869</b>

Процентные ставки по кредитам устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику, и являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Вкладов по ставкам выше рыночных в Банке на отчетную дату нет. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

## 19 Комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3 138	7 798
Комиссия по кассовым операциям	9 783	3 279
Прочие	1 129	849
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>14 050</b>	<b>11 926</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-1 086	-1 119
Прочие	-68	-125
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-1 154</b>	<b>-1 244</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 896</b>	<b>10 682</b>

## 20 Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доход от сдачи в аренду	4 390	2 524
Доход от выбытия основных средств	41	25
Доходы от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	322 357	62 788
Прочее	2 807	1 354
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>329 595</b>	<b>66 691</b>

## 21 Административные и прочие операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	43 013	43 533
Амортизация основных средств	3 003	4 491
Административные расходы	11 632	4 853
Расходы по операционной аренде	33 093	33 763
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	57 533	75 015

	2017	2016
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 932	3 041
Расходы по страхованию	10 536	9 221
Реклама и маркетинг	306	313
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	5 981	5 798
Расходы от уступки прав требований	1 768	21 176
Прочие	5 201	2 130
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>174 998</b>	<b>203 334</b>

## 22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	-7 476
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-5 161	489
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-5 161</b>	<b>-6 987</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка в 2017 г. и в 2016 г составляет 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2017	2016
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>295 602</b>	<b>-258 208</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	59 120	-51 642
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	-53 297	0
Доходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	0	-12 632
Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	88	14 122
Непризнанный отложенный налог	-5 918	-68
Постоянные временные разницы	-17 603	52 416
Прочие невременные разницы	12 449	-9 183
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>-5 161</b>	<b>-6 987</b>

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в 2016 г. - 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2017	2016	Изменение
<b>Активы</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	8 537	4 713	3 824
Основные средства	15 589	13 606	1 983
Прочие	42 639	78	42 561
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>66 765</b>	<b>18 397</b>	<b>48 368</b>
<b>Обязательства</b>			
Основные средства		0	0
Инвестиционная недвижимость	-71 926	-12 479	-59 447
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-71 926</b>	<b>-12 479</b>	<b>-59 447</b>
<b>Итого чистого налогового актива/обязательства</b>	<b>-5 161</b>	<b>5 918</b>	<b>-11 079</b>

### 23 Управление рисками

К значимым рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних положений Банка и процедур в целях минимизации операционного риска.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов Банка и его капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определённого уровня доходности.

Цель системы управления рисками в деятельности Банка достигается на основе комплексного подхода, который предусматривает:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение степени подверженности Банка различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку (измерение) отдельных видов рисков;
- установление наличия взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера рисков;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативной тенденции.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Правление и Совет Директоров.

Правление Банка утверждает «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала». Совет директоров утверждает «Стратегию управления рисками и капиталом», а также каждое положение по отдельному виду риска.

В целях контроля за предельно допустимым уровнем риска Советом директоров устанавливаются лимиты для каждого вида риска. Пересмотр утвержденных лимитов осуществляется Советом директоров не реже одного раза в год.

В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние банка нескольких факторов риска:

- кредитного риска (не реже одного раза в год);
- риска концентрации (не реже одного раза в год);
- риска ликвидности (не реже одного раза в год);
- процентного риска (не реже одного раза в год);
- операционного (не реже одного раза в год).

Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением и Советом Директоров кредитной организации.

### ***Кредитный риск***

Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск минимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования и неукоснительного соблюдения стандартов кредитования и контролем их исполнения, адекватного и своевременного реагирования на возникающие угрозы. Банком признается тот факт, что качественное управление данным видом риска, является залогом финансовых успехов Банка, сохранением высокого уровня конкурентоспособности.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Контроль за такими рисками осуществляется на регулярной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Случаи несанкционированного нарушения Кредитной политики отсутствуют.

В основу действующей системы управления кредитным риском положено согласованное взаимодействие всех подразделений Банка, принимающих участие в процессе кредитования, особая роль в контроле за уровнем кредитного риска и правильности принимаемых решений в сфере кредитования отводится коллегиальным органам Банка: Правлению; Финансово-кредитному комитету.

В постоянном режиме кредитный риск контролируется кредитным отделом по каждому заемщику, в качестве критериев рассматриваются: своевременность обслуживания долга, появление негативной информации о его деятельности, платежеспособность, обязательно проводится анализ отчетности, оценивается финансовое положение, по совокупности всей доступной информации определяется уровень кредитного риска. В целях его минимизации, в соответствии с требованиями Центрального Банка РФ, на основании профессионального суждения создаются необходимые резервы, величина которых при неблагоприятных условиях является достаточной для покрытия возможных потерь.

Для целей эффективного управления и оценки кредитного риска в АО "Кемсоцинбанк" применяется количественный, качественный и статистический методы оценки кредитного риска.

С целью контроля за уровнем риска Банком составляются различные формы отчетности, где классифицируют кредитный портфель по группам риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности всегда рассматривается Банком в составе самых значимых рисков, главной задачей является недопущение ситуаций, которые потенциально могут привести к возникновению у Банка проблем с ликвидностью.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел казначейства.

На протяжении всего периода концентрация этого вида риска оценивалась как незначительная, уровень ликвидности контролировался в постоянном режиме, всегда поддерживался необходимый запас ликвидности. Для обеспечения ликвидной позиции Банка в перспективе анализировались прогнозные показатели и их динамика. Результатом контроля за достаточностью ликвидных средств со стороны Банка является ежедневное выполнение установленных Центральным Банком нормативов ликвидности, своевременное и качественное выполнение всех обязательств перед клиентами Банка.

Для анализа риска потери ликвидности проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. №180-И. Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Ниже предоставлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Лимит	2017	2016
норматив мгновенной ликвидности Н2	min 15%	47,70%	53,20%
норматив текущей ликвидности Н3	min 50%	92,60%	148,20%

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Лимит	2017	2016
норматив долгосрочной ликвидности Н4	max 120%	25,30%	38,20%

Фактические значения обязательных нормативов на 01.01.2018 г. соответствуют нормативно установленным значениям.

Для выявления причин снижения или увеличения нормативов ликвидности анализируются требования и / или обязательства, которые повлияли на изменение. Для этого используется факторный анализ показателей ликвидности, влияющих на состояние и динамику ликвидности.

В целях поддержания ликвидности банк должен иметь определенную сумму высоколиквидных активов, которые могут быть немедленно направлены на выплату обязательств, постоянно анализировать денежные потоки и соответствие активов и пассивов по временному диапазону, при необходимости привлекать средства на рынке.

Наиболее предпочтительным методом анализа риска потери ликвидности является метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, банк соблюдает равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределен ным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	293 647	0	0	0	0	293 647
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России (центральных банках)	11 922	0	0	0	0	11 922
Средства в других банках	374 502	0	0	0	0	374 502
Кредиты и дебиторская задолженность	38 601	249 195	197 647	590 758	26 240	1 102 441
<b>Итого активов</b>	<b>718 672</b>	<b>249 195</b>	<b>197 647</b>	<b>590 758</b>	<b>26 240</b>	<b>1 782 512</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	257 960	569 086	475 734	370 256	0	1 673 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 530	0	0	0	0	3 530
Прочие заемные средства	0	0	0	0	70 000	70 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>261 490</b>	<b>569 086</b>	<b>475 734</b>	<b>370 256</b>	<b>70 000</b>	<b>1 746 566</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>457 182</b>	<b>-319 891</b>	<b>-278 087</b>	<b>220 502</b>	<b>-43 760</b>	<b>35 946</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>457 182</b>	<b>137 291</b>	<b>-140 796</b>	<b>79 706</b>	<b>35 946</b>	

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2016 года:



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	207 059	0	0	0	0	207 059
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке России (центральных банках)	9 864	0	0	0	0	9 864
Средства в других банках	300 392	0	0	0	0	300 392
Кредиты и дебиторская задолженность	25 301	218 408	318 036	366 084	0	927 829
<b>Итого активов</b>	<b>542 616</b>	<b>218 408</b>	<b>318 036</b>	<b>366 084</b>	<b>0</b>	<b>1 445 144</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	186 522	400 737	497 748	315 910	0	1 400 917
Прочие заемные средства	0	0	0	0	70 000	70 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>186 522</b>	<b>400 737</b>	<b>497 748</b>	<b>315 910</b>	<b>70 000</b>	<b>1 470 917</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>356 094</b>	<b>-182 329</b>	<b>-179 712</b>	<b>50 174</b>	<b>-70 000</b>	<b>-25 773</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>356 094</b>	<b>173 765</b>	<b>-5 947</b>	<b>44 227</b>	<b>-25 773</b>	

Приведенная выше таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов.

Стабильность ресурсной базы связывается со структурой депозитов по суммам и срокам возможности их изъятия. Критерием качества депозитов является их стабильность. Чем больше доля стабильных депозитов, тем выше ликвидность банка. При этом наибольшей стабильностью обладает условно постоянная часть депозитов "до востребования".

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

В связи с этим, инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование кредитной организацией потоков денежных средств. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов (вероятность переноса ссуды в категорию безнадежных) или изъятия средств, привлеченных на условиях "до востребования" и срочных привлеченных средств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

**Риск процентной ставки**

Большое внимание АО "Кемсоцинбанк" всегда уделяет процентному риску. На протяжении всего года внутренняя процентная политика проводилась Банком с учетом требований минимизации процентного риска, в рамках этих требований контролировалась динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки. 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 привлечения средств под фиксированные процентные 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 Финансово-кредитным комитетом в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для целей эффективного управления и оценки процентного риска в АО "Кемсоцинбанк" применяется аппарат анализа разрывов (GAP) на чувствительность к процентной ставке, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

После построения ГЭП-анализа составителем анализа ГЭП проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования и по состоянию на середину каждого временного интервала:

параллельный сдвиг кривой доходности – "Процентный шок", т.е. изменение общего уровня процентных ставок, например, рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп, как правило, рассчитывается в пределах одного года.

На практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,6.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2017 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	170 101	0	0	0	0	170 101
Кредиты и дебиторская задолженность	25 301	218 408	318 036	366 084	0	927 829
<b>Итого активов</b>	<b>195 402</b>	<b>218 408</b>	<b>318 036</b>	<b>366 084</b>	<b>0</b>	<b>1 097 930</b>

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>195 402</b>	<b>413 810</b>	<b>731 846</b>	<b>1 097 930</b>	<b>1 097 930</b>	
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	257 960	569 086	475 734	370 256	0	1 673 036
Прочие заемные средства	0	0	0	0	70 000	70 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>257 960</b>	<b>569 086</b>	<b>475 734</b>	<b>370 256</b>	<b>70 000</b>	<b>1 743 036</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>257 960</b>	<b>827 046</b>	<b>1 302 780</b>	<b>1 673 036</b>	<b>1 743 036</b>	
<b>Величина ГЭП по активам/пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки</b>	<b>-62 558</b>	<b>-350 678</b>	<b>-157 698</b>	<b>-4 172</b>	<b>-70 000</b>	<b>-645 106</b>
<b>Совокупный разрыв 31 декабря 2017 года</b>	<b>-62 558</b>	<b>-413 236</b>	<b>-570 934</b>	<b>-575 106</b>	<b>-645 106</b>	
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>0,80</b>	<b>0,40</b>	<b>0,70</b>	<b>1,00</b>	<b>0,00</b>	

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	300 240	0	0	0	0	300 240
Кредиты и дебиторская задолженность	25 301	218 408	318 036	366 084	0	927 829
<b>Итого активов</b>	<b>325 541</b>	<b>218 408</b>	<b>318 036</b>	<b>366 084</b>	<b>0</b>	<b>1 228 069</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>325 541</b>	<b>543 949</b>	<b>861 985</b>	<b>1 228 069</b>	<b>1 228 069</b>	
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов	186 522	400 737	497 748	315 910	0	1 400 917
Прочие заемные средства	0	0	0	0	70 000	70 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>186 522</b>	<b>400 737</b>	<b>497 748</b>	<b>315 910</b>	<b>70 000</b>	<b>1 470 917</b>
<b>Нарастающим итогом</b>	<b>186 522</b>	<b>587 259</b>	<b>1 085 007</b>	<b>1 400 917</b>	<b>1 470 917</b>	
<b>Величина ГЭП по активам/пассивам, чувствительным к изменению процентной ставки</b>	<b>139 019</b>	<b>- 182 329</b>	<b>- 179 712</b>	<b>50 174</b>	<b>- 70 000</b>	<b>- 242 848</b>
<b>Совокупный разрыв 31 декабря 2016 года</b>	<b>139 019</b>	<b>- 43 310</b>	<b>- 223 022</b>	<b>- 172 848</b>	<b>- 242 848</b>	
<b>Коэффициент разрыва</b>	<b>1,700</b>	<b>0,500</b>	<b>0,600</b>	<b>1,200</b>	<b>0,000</b>	

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года или за отчетный период.

Для снижения уровня процентного риска необходимо сократить разрыв ГЭП между активами и пассивами, подверженных влиянию изменения уровня процентных ставок. Но при этом следует иметь в виду, что ГЭП представляет собой результат предпочтений клиентов банка относительно сроков по активам и пассивам. Следовательно, ограничение ГЭП может негативно отразиться на результатах работы банка (можно потерять часть клиентов и долю рынка). Согласование активов и пассивов по срокам может осуществляться с тактикой "нулевого разрыва" сроков, т.е. срочность

привлекаемого пассива и срочность финансирования актива в каждом отдельном случае обязательно совпадают.

Анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

<b>Активы</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Средства в других банках:		
МБК	8,77%	9,32%
Депозиты в Банке России	0,00%	0,83%
Учтенные векселя*	27,10%	24,36%
Кредиты	18,30%	18,95%
<b>Обязательства</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Средства клиентов:		
срочные депозиты, вклады	10,07%	12,16%
Депозиты юридических лиц	7,00%	3,58%
МБК	0,00%	0,00%
Прочие заемные средства (суборд)	9,50%	9,50%

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия.

Возникновение тех или иных операционных рисков может быть обусловлено воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Банком применяется метод оценки операционного риска, принятый в международной практике – статистический анализ распределения фактических убытков. Данный метод позволяет сделать прогноз потенциальных убытков, исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом.

В целях реализации эффективного управления операционным риском в целом по Банку устанавливается показатель (лимит), отражающий уровень подверженности операционному риску. Анализ уровня операционного риска определяется на постоянной основе ежеквартально.

В случае нарушения установленного лимита по операционному риску, руководитель службы управления рисками, должен незамедлительно доводить сведения до Службы внутреннего контроля, Правления Банка, Совета директоров. Прецедента по превышению уровня операционного риска не установлено.

## **24 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и

визируются Генеральным директором или его заместителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2017	2016
Основной капитал	261 268	260 953
Дополнительный капитал	297 774	56 542
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>559 042</b>	<b>317 495</b>

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2017	2016
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	304 251	304 251
Эмиссионный доход		
Фонд накопленных курсовых разниц		
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала	145 177	345 177
Нераспределенная прибыль	79 324	-411 117
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>528 752</b>	<b>238 311</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	70 000	70 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>70 000</b>	<b>70 000</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>598 752</b>	<b>308 311</b>

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

## 25 Условные обязательства

### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	2017	2016
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	5 785	23 023
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 785</b>	<b>23 023</b>
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	-277	-846
<b>Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода</b>	<b>-277</b>	<b>-846</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>5 508</b>	<b>22 177</b>

**Судебные разбирательства.**

В ходе текущей деятельности Банк сталкивается с судебными разбирательствами различного характера. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательство четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

**Обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2017	2016
Менее 1 года	33 018	33 763
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>33 018</b>	<b>33 763</b>

Банк и дополнительные офисы располагаются в арендованных помещениях. Банк является арендатором. Договоры аренды заключены с арендодателями, размеры арендной платы по договорам аренды рассчитаны из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово. Дополнительный офис "Новокузнецкий" располагается в собственном помещении Банка, полученном в апреле 2015г. в качестве оказания безвозмездной помощи от основного акционера.

**26 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 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.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2017 года

Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
-------------------------	--	--	--

**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	293 647	293 647	0	0
- Наличные средства	41 224	41 224	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	251 962	251 962	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	461	461	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	11 922	11 922	0	0
<i>Средства в других банках</i>	374 502	0	0	374 502
<i>Кредиты</i>	1 102 441	0	0	1 102 441
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционное имущество</i>	555 196	0	555 196	0
<i>Основные средства</i>	67 213	0	62 378	4 835
<i>Нематериальные активы</i>	40	0	0	40
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 404 961</b>	<b>305 569</b>	<b>617 574</b>	<b>1 481 818</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства клиентов</i>	1 673 036	0	1 673 036	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	127 285	0	127 285	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	26 951	0	26 951	0
- Срочные вклады физических лиц	1 518 800	0	1 518 800	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3 530	0	3 530	0
- Векселя	3 530	0	3 530	0
<i>Прочие заемные средства</i>	70 000	0	70 000	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 746 566</b>	<b>0</b>	<b>1 746 566</b>	<b>0</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	207 059	207 059	0	0
- Наличные средства	41 475	41 475	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	165 536	165 536	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	48	48	48	48
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	9 864	9 864	0	0
<i>Средства в других банках</i>	300 392	0	0	300 392
<i>Кредиты</i>	927 829	0	0	927 829
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				



**Примечания. Финансовая отчетность - за 31 декабря 2017 года**  
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<i>Инвестиционное имущество</i>	192 223	0	192 223	0
<i>Основные средства</i>	77 057	0	70 750	6 367
<i>Нематериальные активы</i>	60	0	0	60
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 714 484</b>	<b>216 923</b>	<b>262 973</b>	<b>1 234 648</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства клиентов</i>	1 400 917	0	1 400 917	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	141 913	0	141 913	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	23 856	0	23 856	0
- Срочные вклады физических лиц	1 235 148	0	1 235 148	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
<i>Прочие заемные средства</i>	70 000	0	70 000	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 470 917</b>	<b>0</b>	<b>1 470 917</b>	<b>0</b>

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**27 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за год со связанными сторонами:

Вид операции	2017	2016
1. Кредиты связанных сторон всего:	2 407	1 055
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- задолженность ключевого управленческого персонала,	1 252	144
- задолженность инсайдеров Банка	1 155	911
2. Процентный доход от операций со связанными сторонами всего:	284	140
В том числе от:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- ключевого управленческого персонала,	172	50
- инсайдеров Банка	112	90
3. Средства клиентов - связанных сторон всего:	4 082	9 503
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	1 450	3 897
- ключевого управленческого персонала,	22	1 418
- инсайдеров Банка	2 610	4 188
4. Процентный расход за год, выплаченный связанным сторонам всего:	247	3 377
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	95	2 826
- ключевого управленческого персонала,	8	121
- инсайдеров Банка	144	430
5. Операционные доходы, полученные в отчетном году от связанных сторон, всего:	5	33 115
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	1	20 555
- ключевого управленческого персонала,	1	0
- инсайдеров Банка	3	12 560
6. Административные и прочие операционные расходы, оплаченные в отчетном году связанным сторонам, всего:		33 115
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	3 006	20 555
- ключевого управленческого персонала,	108	0
- инсайдеров Банка	69	12 560
7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	8 544	5 809

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2017 года	0	4 550	1 910	6 460
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2017 года	0	3 686	1 666	5 352

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2016 года	0	2 235	405	2 640
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2016 года	0	2 498	243	2 741

## 28 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

Савицкий В.В.  
Генеральный директор

"18" апреля 2018 года



Супруненко И.Ю.  
Главный бухгалтер