



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
“МУНИЦИПАЛЬНЫЙ  
КАМЧАТПРОФИТБАНК”  
(Акционерное Общество)

---

---

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
31 ДЕКАБРЯ 2017**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк"  
(Акционерное Общество)*

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (ОГРН 1024100000165, 683032, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д. 5/1), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

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

**Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме

и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І  
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Акционерного Коммерческого Банка "Муниципальный Камчатпрофитбанк" (Акционерное Общество) (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. В ходе проверки нами было отмечено, что в некоторых случаях Банк недостаточно осмотрительно подходит к оценке рисков на возможные потери по ссудам.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"  
ОГРН 1127747288767  
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606064704

28 апреля 2018 года

## СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания.	12-69
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	34
11. Инвестиции в организации	35
12. Инвестиционная недвижимость	35
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	36
14. Прочие активы	37
15. Основные средства, нематериальные активы и накопленная амортизация	37
16. Средства других банков	39
17. Средства клиентов	39
18. Прочие заемные средства	39
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
20. Прочие обязательства	40
21. Уставный капитал	40
22. Прочие компоненты совокупного дохода	41
23. Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток	41
24. Условные обязательства	41
25. Чистые процентные доходы	43
26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
27. Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	43
28. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	43
29. Комиссионные доходы и расходы	44
30. Прочие операционные доходы	44
31. Операционные расходы	44
32. Налог на прибыль	45
33. Операции со связанными сторонами	47
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
35. Политика управления рисками	49
36. Управление капиталом	67
37. События после отчетной даты	69


**«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)**  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2017	2016
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	643366	775814
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		42198	42828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1108116	628228
Средства в других банках	7	845580	1412308
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2678411	2508504
Инвестиции в организации	11	15326	15326
Инвестиционная недвижимость	12	609997	542191
Основные средства	15	235441	301523
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	16220	10933
Текущие требования по налогу на прибыль	32	12146	63089
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	14	33544	41480
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>6240345</b>	<b>6342224</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	16	355	101
Средства клиентов	17	5144103	5094075
Прочие заемные средства	18	75159	95126
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	-
Прочие обязательства	20	77193	105886
Текущее обязательство по налогу на прибыль	32	1130	1205
Отложенное налоговое обязательство	32	-	26229
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>5297940</b>	<b>5322622</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	21	88696	88696
Фонд переоценки основных средств	15	114586	106364
Нераспределенная прибыль	23	739123	824542
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>942405</b>	<b>1019602</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>6240345</b>	<b>6342224</b>
Условные обязательства	24	196563	160457

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «25» апреля 2018 года.

  
 Директор  
 Полунин И.А.




  
 Гл. бухгалтер  
 Романюк Т.А.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)**  
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,**  
**ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**  
**(в тысячах рублей)**

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	25	657751	763342
Процентные расходы	25	(252317)	(307967)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>405434</b>	<b>455375</b>
<hr/>			
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	8	(38305)	(139327)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках</b>		<b>367129</b>	<b>316048</b>
<hr/>			
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(161099)	53311
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	4655	5096
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	(5236)	(13019)
Комиссионные доходы	29	55940	60961
Комиссионные расходы	29	(13893)	(18824)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(12292)	(15855)
Прочие операционные доходы	30	72889	62200
<b>Чистые доходы / (расходы)</b>		<b>308093</b>	<b>449918</b>
<hr/>			
Операционные расходы	31	(379100)	(325862)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>(71007)</b>	<b>124056</b>
<hr/>			
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>(71007)</b>	<b>124056</b>
<hr/>			
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	32	(33429)	(23782)
Отложенный налог на прибыль		28296	(26073)
<b>Прибыль / убыток за период</b>		<b>(76140)</b>	<b>74201</b>
<hr/>			
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	22	8222	623
Дивиденды		(9329)	(10314)
<b>Итого совокупный (расход)/доход за период</b>		<b>(77247)</b>	<b>64510</b>
<b>Итого совокупный (расход)/доход, принадлежащий акционерам Банка</b>		<b>(77247)</b>	<b>64510</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «25» апреля 2018 года.

  
 \_\_\_\_\_  
 Директор  
 Полунин И.А.



  
 \_\_\_\_\_  
 Гл. бухгалтер  
 Романюк Т.А.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью



**«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ**

**31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**


(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки и основных средств	Нераспределенная прибыль / (Накопленный дефицит) /	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года (до пересчета)</b>	<b>88696</b>	<b>137777</b>	<b>739798</b>	<b>966271</b>
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS)8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые и пересмотренные МСФО	-	(32036)	20857	(11179)
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года (после пересчета)</b>	<b>88696</b>	<b>105741</b>	<b>760655</b>	<b>955092</b>
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	74201	74201
Изменение фонда переоценки основных средств	-	623	-	623
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2015 год	-	-	(10314)	(10314)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>88696</b>	<b>106364</b>	<b>824542</b>	<b>1019602</b>
Совокупный доход за год	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за год	-	-	(76140)	(76140)
Изменение фонда переоценки основных средств	-	8272	-	8272
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	(50)	50	-
Дивиденды объявленные и вознаграждения за 2016 год	-	-	(9329)	(9329)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>88696</b>	<b>114586</b>	<b>739123</b>	<b>942405</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «25» апреля 2018 года.

  
Директор  
Полунин И.А.



  
Гл. бухгалтер  
Романюк Т.А.

Отчет об изменении в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017**


**ГОДА**

(в тысячах рублей)


	Примечание	2017	2016
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные	25	658032	673741
Проценты уплаченные	25	(265246)	(333373)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(6170)	-
Доходы за вычетом расходов от операциям с иностранной валютой	28	4654	5096
Комиссии полученные	29	55940	60961
Комиссии уплаченные	29	(13893)	(18824)
Прочие операционные доходы	30	56935	54032
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	31	(347459)	(311627)
Уплаченный налог на прибыль	32	(29092)	(9235)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>113701</b>	<b>120771</b>
Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(630)	(7622)
Чистый прирост/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(62725)	90634
Чистый прирост / снижение по средствам в других банках	7	561811	(133076)
Чистый прирост / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(310078)	24219
Чистый прирост / снижение по прочим активам	14	45325	(14899)
Чистый прирост / снижение по средствам других банков	16	254	(653)
Чистый прирост / снижение по средствам клиентов	17	94447	(277489)
Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	19	-	-
Чистый прирост / снижение по прочим заемным средствам		-	-
Чистый прирост / снижение по прочим обязательствам	20	(24829)	1765
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(145989)</b>	<b>(146350)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации), за вычетом уплаченных денежных средств	10	-	-
Поступления от реализации долгосрочных активов классифицируемых как «предназначенные для продажи»	12	11492	290
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(7688)	(5620)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	15	117	810
Поступление от реализации объектов инвестиционного имущества	12	46000	-
Дивиденды полученные	30	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>49921</b>	<b>(4520)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Возврат прочих заемных средств	18	(20000)	
Выплаченные дивиденды	22	(9296)	(10277)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(29296)</b>	<b>(10277)</b>

Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(7084)	(41947)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(132448)</b>	<b>(203094)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 775814	978908
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5 643366	775814

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «25» апреля 2018 года.

  
 \_\_\_\_\_  
 Директор  
 Полунин И. А.



  
 \_\_\_\_\_  
 Гл. бухгалтер  
 Романюк Т.А.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах рублей)

**1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Акционерный Коммерческий Банк «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (Акционерное Общество) – (далее «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 04 сентября 1992 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, д.5/1.

Банк имеет лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами № 2103 от 31.07.2015 г. и лицензию Банка России на проведение операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами № 2103 от 31.03.2015 г.

«Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО) располагает головным офисом, расположенным по адресу: 683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Артиллерийская, 5/1. Офис по обслуживанию клиентов юридических и физических лиц располагается по адресу 683032, г. Петропавловск-камчатский, ул. Пограничная, 17. Банк имеет 1 филиал, 9 дополнительных офисов и 3 операционных офиса.

**Информация о структурных подразделениях Банка**

<b>№</b>	<b>Наименование структурных подразделений</b>	<b>Место нахождения</b>
1	Филиал банка в г. Москве	125040, г. Москва, ул. Нижняя Масловка, д. 11, корп. 1
2	Дополнительный офис «Корвет»	683049, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, д. 3а
3	Дополнительный офис «Центральный»	683032, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д. 17
4	Дополнительный офис «ЦУМ»	683024, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д.38
5	Дополнительный офис «Авангард»	683023, г. Петропавловск-Камчатский, пр. Победы, д. 33
6	Дополнительный офис «Елизово»	684000, г. Елизово, ул. Ленина, д. 21а
7	Дополнительный офис «Мильково»	684300, Камчатский край, с. Мильково, ул. Советская, д. 64А
8	Дополнительный офис «Рыбачий»	684093, г. Вилючинск, мкрн. Рыбачий, ул. Кобзаря, д. 9
9	Дополнительный офис «Мелодия»	683013, г. Петропавловск-Камчатский, Космический проезд, Садовый переулок, д. 2
10	Дополнительный офис «Ключи»	684041, Камчатский край, п. Ключи, ул. Чайковского, д. 28
11	Операционный офис «Владивосток»	690091, г. Владивосток, ул. Народный проспект, д.28
12	Операционный офис «Большой Камень»	692800, Приморский край, ЗАТО г. Большой камень, ул. Аллея Труда, д. 4, кв. 4
13	Операционный офис «Вилючинск»	684090, г.Вилючинск, ул.Победы, д.9

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Ассоциации Российских Банков, Ассоциации коммерческих банков Камчатского края, Объединения работодателей «Камчатский краевой союз промышленников и предпринимателей», участник (эмитент и эквайпер) Национальной платежной системы «Золотая Корона», аффилированный член Платежной системы Master Card, участник международной системы денежных переводов «Вестерн Юнион», участник автоматизированной системы приема платежей ФС «Город»,

участником системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), прямым участником платежной системы «МИР».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. «Муниципальному Камчатпрофитбанку» (АО) не подтверждал рейтинг. Однако в начале 2018 года Банк предоставил отчетность для обновления рейтинга в Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

Общая численность сотрудников Банка за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года составляла 183 и 226 человек, соответственно.

Банк не является участником консолидированной Группы.

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2017 года акции Банка принадлежат 37 акционерам, среди которых 14 юридических лиц и 23 физических лиц. В 2016 г. – 35 акционеров, из которых 12 юридических и 23 физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели более 5% размещенных акций Банка:

<b>Акционер</b>	<b>%</b>
Полунин И.А	29.96%
Селимова В.Е.	19.47%
ООО «Профит-Инвест»	9.90%
ООО «Камфин»	7.00%
Габрусь В.Г.	5.53%
ОАО «Камчатское пиво»	5.53%
Гринь Ю.Н.	5.08%
ООО «Страйк»	6.42%
Прочие	11.11%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Пояснении 33.

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

### **Российская Федерация.**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства РФ сфокусированы на модернизации экономики в стране, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а так же увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2017 году на российскую экономику оказало негативное влияние расширение международных санкций, введенных против Российской Федерации. Но экономические показатели демонстрируют, что в 2017 году российская экономика восстанавливается после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и к международным санкциям.

Курсовая динамика продолжает вносить вклад в замедление роста цен, однако он постепенно ослабевал. В июле прекратилось снижение реальных доходов населения. В июне-сентябре наметилось оживление в потребительском кредитовании, продолжила плавно снижаться норма сбережения, а также увеличилось потребление товаров длительного пользования. Этот процесс, по оценкам Банка России является естественным

следствием происходящего оживления экономической активности, не опережает его и поэтому не создает дополнительного инфляционного давления в экономике.

По мере восстановления экономической активности на прогнозном горизонте продолжит постепенно улучшаться качество кредитных портфелей, что создаст предпосылки для смягчения требований к заемщикам и других неценовых условий банковского кредитования, а также дальнейшего расширения кредитной активности

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, прочих финансовых активов и обязательств, удерживаемых для продажи, а также финансовых активов и обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые были оценены по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи удовлетворительным показателем достаточности капитала. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Поэтому, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2018 г.

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (окончательная версия, выпущенная в июле 2014 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он не может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно исключает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемыми кредитными убытками за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

**МСФО (IFRS) 9 «Аренда»** (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требование к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк постоянно изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Признание и оценка финансовых инструментов** – Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется доходный подход (например, *модель дисконтированных денежных потоков*) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участникам рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.



*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

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

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

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

*Денежные средства и их эквиваленты* представляют собой деньги в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. 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* представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе. Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о совокупном доходе за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в отчете о совокупном доходе за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, когда они возникли.

#### ***Средства в других банках***

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

## ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

а) 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 Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

## ***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 отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

## ***Обесценение финансовых активов***

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у руководства, об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием

первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Долговые ценные бумаги с фиксированными выплатами и сроками погашения, в отношении которых имеются намерения или возможность владеть до срока погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения, более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме особых обстоятельств), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

## Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля на 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания и сооружения Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

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

Объекты основных средств	Срок полезного использования, лет
Объекты недвижимого имущества	до 50
Автотранспортные средства	3 – 7
Офисное, компьютерное оборудование	5 – 15
Бронированные конструкции	15-25
Земля	не амортизируется

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Инвестиционная недвижимость** – это имущество (офисные помещения, не занимаемые Банком), находящееся 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:

- оказания услуг, для административных целей;
- продажи в ходе обычной деятельности.

**Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»** отражаются по данной статье баланса, в случае, если балансовая стоимость долгосрочных активов (групп выбытия) будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о

финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Предназначенные для продажи группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

#### ***Операционная аренда***

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

#### ***Финансовый лизинг***

Банк выступает в роли лизингодателя. Дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») признается как дебиторская задолженность и отражается в составе кредитов и дебиторской задолженности. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу распределяется в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, отражающего постоянную норму доходности. Финансовый доход от лизинга отражается в отчете о совокупных доходах в составе процентных доходов.

#### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего до 10 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

#### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся:

- средства банков
- средства клиентов
- 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 совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и

стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 01 января 2004 г. – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

#### ***Дивиденды и вознаграждения***

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров.

#### ***Налог на прибыль***

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включает текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с применением метода эффективной процентной ставки.

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

***Переоценка иностранной валюты*** – Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в отчете о совокупном доходе.

Ниже приведены обменные курсы за 31 декабря 2017 и 2016 года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Рубль/доллар	57.6002	60.6569
Рубль/евро	68.8668	63.8111

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

#### **Учет влияния инфляции**

В период до 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась относительно высокими темпами инфляции, и в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала считаться страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются исключительно по отношению к немонетарным активам, приобретенным или переоцениваемым и немонетарным обязательствам, понесенным или принятым до этой даты. Балансовая стоимость данных активов и обязательств, выраженная в единицах измерения по состоянию за 31 декабря 2002 г., является основой для их отражения в настоящей финансовой отчетности. Пересчет произведен при помощи коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (далее «ИПЦ»), опубликованном Федеральной службой государственной статистики.

**Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.** Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

**Вознаграждения работникам.** К вознаграждениям работников относят все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств потребуется выбытие ресурсов, величина которых может быть определена с достаточной степенью точности. Условные активы не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.

**Сегментная отчетность** – Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в том случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Ценные бумаги Банка не обращаются на ОРЦБ, в связи с этим сегментная информация не подлежит раскрытию.

#### **Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

При составлении финансовой отчетности за 2017 год Банк согласно пункту 14 (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» внесла ряд изменений в свою учетную политику для целей составления финансовой отчетности по МСФО, с целью обеспечения содержания в такой отчетности надежной и более уместной информации о влиянии операций, прочих событий или условий на финансовое положение, финансовые результаты или денежные потоки Банка. В соответствии с пунктом 19 (b) МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» данные изменения применяются ретроспективно, начиная с финансовой отчетности за 2017 год. В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений:

- Изменение бухгалтерских оценок по учету основных средств;

- Изменение бухгалтерских оценок по расчету отложенных налогов;
- Изменение бухгалтерских оценок по учету текущих требований по налогу на прибыль.

Изменения повлияли на Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, Банка следующим образом:

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	до пересчета за 31 декабря 2016 года	после пересчета за 31 декабря 2016 года	Разница
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	775814	775814	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		42828	42828	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	628228	628228	-
Средства в других банках	7	1412308	1412308	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2508504	2508504	-
Инвестиции в организации	11	15326	15326	-
Инвестиционная недвижимость	12	542191	542191	-
Основные средства	15	350055	301523	(48532)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	10933	10933	
Текущие требования по налогу на прибыль	32	15426	63089	47663
Отложенный налоговый актив		-	-	-
Прочие активы	14	41480	41480	-
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>6343093</b>	<b>6342224</b>	<b>(869)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	15	101	101	-
Средства клиентов	17	5094075	5094075	-
Прочие заемные средства	18	95126	95126	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	-	-	-
Прочие обязательства	20	105886	105886	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	32	73	1205	1132
Отложенное налоговое обязательство	32	35117	26229	(8888)
		<b>5330378</b>	<b>5322622</b>	<b>(7756)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>				
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	21	88696	88696	-
Фонд переоценки основных средств	15	149015	106364	(42651)
Нераспределенная прибыль	23	774004	824542	50538
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1012715</b>	<b>1019602</b>	<b>6887</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>6343093</b>	<b>6342224</b>	<b>(869)</b>
Условные обязательства	24	160457	160457	-



- На отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 31 декабря 2016 года:

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	до пересчета за 31 декабря 2016 года	после пересчета за 31 декабря 2016 года	Разница
Процентные доходы	25	763342	763342	
Процентные расходы	25	(307967)	(307967)	
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>455375</b>	<b>455375</b>	
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	8	(139327)	(139327)	
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и средств в других банках</b>		<b>316048</b>	<b>316048</b>	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	53311	53311	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28	5096	5096	
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	28	(13019)	(13019)	
Комиссионные доходы	29	60961	60961	
Комиссионные расходы	29	(18824)	(18824)	
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(15855)	(15855)	
Прочие операционные доходы	30	62200	62200	
<b>Чистые доходы / (расходы)</b>		<b>449918</b>	<b>449918</b>	
Операционные расходы	31	(330642)	(325862)	4780
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>119276</b>	<b>124056</b>	<b>4780</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>119276</b>	<b>124056</b>	<b>4780</b>
(Расходы) / возмещение по налогу на прибыль	32	(22650)	(23782)	(1132)
Отложенный налог на прибыль	32	(51106)	(26073)	25033
<b>Прибыль / (убыток) за период</b>		<b>45520</b>	<b>74201</b>	<b>28681</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода:</b>				
Изменение фонда переоценки основных средств	22	-	-	-
Дивиденды		(10314)	(10314)	-
Переоценка основных средств	22	11238	623	(10615)
Итого совокупный доход (расход) за период		46444	64510	18066
<b>Итого совокупный доход (расход), принадлежащий акционерам Банка</b>		<b>46444</b>	<b>64510</b>	<b>18066</b>

Необходимые поправки были внесены также в примечания к статьям, которые были затронуты изменениями учетной политики.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2017	2016
Наличные средства	377700	496382
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	142273	165649
Корреспондентские счета в банках:	123393	113783
Российской Федерации	96051	55169
других стран	27342	58614

**Итого денежных средств и их эквивалентов** **643366** **775814**

По состоянию за 31 декабря 2017 г. Банк имеет остатки на корреспондентских счетах в 9 кредитных организациях-резидентах и 1 банке нерезиденте.

## 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 (2016) гг.:

	2017	2016
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
- облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	898285	76257
- акции	0	0
- еврооблигации	209831	551971
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1108116</b>	<b>628228</b>

В 2017 году Банк продолжил работать с облигациями федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), повышающего ликвидность и качество активов Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 г. портфель облигаций федерального займа Российской Федерации составил 898285 тыс. руб. (81.1% портфеля ценных бумаг). Среди имеющихся ОФЗ, один из выпуском в иностранной валюте.

ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют в зависимости от выпуска сроки погашения 29.01.2020 г., 16.11.2022 г., 23.06.2047г., купонный доход – от 5,25 до 11,18% и доходность к погашению от 51,46 до 55,75%.

По состоянию за 31.12.2017 года объем портфеля еврооблигаций (доллары США) составляет 209831 тыс. руб. (18,9% портфеля ценных бумаг). Сроки погашения еврооблигаций (доллары США): 26.04.2019 г., 30.07.2021 г., 24.10.2018 г.; ставка купонного дохода - от 10,0% до 11,0%; доходность на 1 облигацию – от 50,0% до 55,0%.

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами.

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2017	2016
Средства в Центральном Банке Российской Федерации	400339	300245
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	193007	166085
Ссуды, предоставленные банкам	252234	945978
Учтенные векселя банков	-	-
Депозиты в банках-нерезидентах	-	-
Незавершенные расчеты с банками-резидентами	-	-
	845580	1412308
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Средства в других банках</b>	<b>845580</b>	<b>1412308</b>

Средства в других банках представлены корреспондентскими счетами в банках-резидентах с неснижаемыми остатками.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- (в Центральном Банке Российской Федерации)	400339	300245
- (в 20 крупнейших российских банках по величине активов)	233191	742765
- (в других российских банках)	212050	369298
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>845580</b>	<b>1412308</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>845580</b>	<b>1412308</b>
<b>Резерв по обесценению средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>845580</b>	<b>1412308</b>

Размещение активов сопровождалось всесторонней оценкой финансового состояния банков-контрагентов, установлением лимитов межбанковских операций с соблюдением принципов разумной осторожности при принятии решений по размещению средств на рынке межбанковского кредитования.

Руководство считает, что Банк не несет существенного кредитного риска по текущей ссудной задолженности банков-контрагентов. Кредиты банкам оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. После выдачи кредита Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения. Для целей оценки кредитного качества все кредиты банкам попадают в «высшую» категорию, если они не имеют признаков обесценения и по ним отсутствует просроченная задолженность.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства кредитных организаций включали процентные доходы, начисленные по ссудам, на сумму 482 тыс. рублей (31 декабря 2016 года 5399 тыс. рублей).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 845580 тысяч руб. (за 31 декабря 2016 г.: 1412308 тысяч руб.). См. Примечание 34.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 35.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты юридическим лицам	2648028	2482504
Кредиты индивидуальным предпринимателям	406261	449175
Кредиты физическим лицам	633069	690389
Кредиты государственным и муниципальным организациям	512862	371356
	<u>4200220</u>	<u>3993424</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1521809)	(1484920)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2678411</b>	<b>2508504</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года кредиты клиентам включали процентные доходы, начисленные по кредитам, на сумму 601104 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 640038 тыс. рублей).

В кредитном портфеле по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года нет кредитов, выданных под нерыночные процентные ставки.

Ниже представлена информация о резерве под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года.

	<b>2016</b>	<b>2016</b>
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам	(997092)	(1005704)
Резерв под обесценение кредиты индивидуальным предпринимателям	(156177)	(69898)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(358846)	(364692)
Резерв под обесценение кредитов государственным и муниципальным организациям	(9694)	(44626)
<b>Итого резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1521809)</b>	<b>(1484920)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 годы:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1484920)</b>	<b>(1350645)</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(38305)	(139327)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	1416	5052
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1521809)</b>	<b>(1484920)</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности включал в себя резерв по процентным доходам в сумме 574119 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года: 528076 тыс. рублей).

В 2017 и 2016 г.г. часть кредитного портфеля была оценена на индивидуальной основе, а часть – на коллективной основе. При индивидуальной оценке кредитов Банк применяет профессиональные суждения, анализируя финансовые результаты контрагентов, обслуживание долга и кредитную историю.

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам корректируется с учетом обеспечения по ссудной задолженности.

Портфель кредитов включает в себя ссуды клиентам, дебиторскую задолженность по операциям финансовой аренды, переуступка прав требования (цессия).

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Кредиты клиентам	4010895	3975266
Дебиторская задолженность по операциям финансовой аренды	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам требования (цессия)	189325	18158
	<u>4200220</u>	<u>3993424</u>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1521809)	(1484920)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2678411</b>	<b>2508504</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 г.г. сформирован резерв под обесценение по ссудам в размере 1497543 и 1478252 тыс. руб. соответственно; по требованиям по приобретенным по сделке правам требования (цессии) – 24266 тыс.руб. и 6668 тыс. руб.

Основным фактором, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном и коллективном порядке признаны обесцененными.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2017 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	2503088	(865816)	1637272	34.59
- просроченные, в том числе:	144940	(131276)	13664	90.57
с задержкой платежа менее 30 дней	535	(113)	422	21.12
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	144405	(131163)	13242	90.83
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	2648028	(997092)	1650936	37.65
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>2648028</b>	<b>(997092)</b>	<b>1650936</b>	<b>37.65</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	297030	(46946)	250084	15.81
- просроченные, в том числе:	109231	(109231)	-	100.00
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	109231	(109231)	-	100.00
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	406261	(156177)	250084	38.44
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>406261</b>	<b>(156177)</b>	<b>250084</b>	<b>38.44</b>

**Кредиты физическим лицам**

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие	152659	(60344)	92315	39.53
- просроченные, в том числе:	38706	(24019)	14687	62.05
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4173	(1213)	2960	29.07
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2129	(1086)	1043	51.01
с задержкой платежа свыше 180 дней	32404	(21720)	10684	67.03
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	191365	(84363)	107002	44.08

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	154333	(1591)	152742	1.03
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	287371	(272892)	14479	94.96
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	9167	(161)	9006	1.76
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	6752	(2303)	4449	34.11
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	195337	(194767)	570	99.71
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	70400	(69946)	454	99.36
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	5715	(5715)	-	100.0
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	441704	(274483)	167221	62.14

**Итого кредитов физическим лицам** **633069** **(358846)** **274223** **56.68****Кредиты государственным и муниципальным организациям**

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие	511751	8583)	503168	1.68
- просроченные, в том числе:	1111	(1111)	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	1111	(1111)	-	100.0
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	512862	(9694)	503168	1.89

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-

**Итого кредитов государственным и муниципальным организациям** **512862** **(9694)** **503168** **1.89****Итого кредитов** **4200220** **(1521809)** **2678411** **36.23**

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2016 года и признал величину убытков от обесценения кредитов, как указано ниже.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	2266167	(835778)	1430389	36.88
- просроченные, в том числе:	216337	(169926)	46411	78.55
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	119175	(74372)	44803	62.41
с задержкой платежа свыше 180 дней	97162	(95554)	1608	98.35
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	2482504	(1005704)	1476800	40.51
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов юридическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>2482504</b>	<b>(1005704)</b>	<b>1476800</b>	<b>36.88</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:				
- текущие	375322	(2628)	372694	0.70
- просроченные, в том числе:	73853	(67270)	6583	91.09
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2358	(2358)	-	100.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	71495	(64912)	6583	90.79
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	449175	(69898)	379277	15.56
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:				
- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-
<i>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	-	-	-	-
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>449175</b>	<b>(69898)</b>	<b>379277</b>	<b>15.56</b>

**Кредиты физическим лицам**

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие	182582	(42639)	139943	23.35
- просроченные, в том числе:	53490	(42355)	26453	79.18
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1282	1282	-	100.00
с задержкой платежа свыше 180 дней	52208	(41073)	26453	36.72
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	236072	(84994)	166396	36.00

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	150932	(1840)	149092	1.22
- портфели ссуд с просроченными платежами, в том числе:	303385	(277858)	25527	91.59
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	9398	(163)	9235	1.73
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90	7089	(2487)	4602	35.08
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	199979	(189365)	10614	96.69
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	76319	(75243)	1076	98.59
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	10600	(10600)	-	100.0
<i>Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе</i>	454317	(279698)	174619	61.56

**Итого кредитов физическим лицам** 690389 (364692) 325697 52.82**Кредиты государственным и муниципальным организациям**

Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе, в том числе:

- текущие	339288	(28764)	310523	8.48
- просроченные, в том числе:	32068	(15861)	16207	49.46
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30957	(14750)	16207	47.65
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	1111	(1111)	-	100.0
<i>Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>	371356	(44626)	326730	12.02

Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, в том числе:

- текущие	-	-	-	-
- просроченные	-	-	-	-

*Итого кредитов государственным и муниципальным организациям, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе***Итого кредитов государственным и муниципальным организациям** 371356 (44626) 326730 12.02**Итого кредитов** 3993424 (1484920) 2508504 37.18



Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по целям кредитования по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Приобретение недвижимости</b>	74116	(5242)	68874	7.07
<b>Приобретение авто</b>	1442	(1442)	0	100.00
<b>Овердрафты</b>	67879	(65298)	2581	96.20
<b>Потребительские кредиты</b>	480608	(289117)	171491	60.16
<b>Кредитные карты</b>	0	(0)	0	0.00
<b>Прочие</b>	9024	(448)	8576	4.96
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>633069</b>	<b>(358846)</b>	<b>274223</b>	<b>56.68</b>

Ниже представлен анализ портфеля кредитов физическим лицам по целям кредитования по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения	Кредиты за вычетом убытков от обесценения	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Приобретение недвижимости</b>	27763	(2994)	24769	10.78
<b>Приобретение авто</b>	1440	(1440)	0	100.00
<b>Овердрафты</b>	67652	(62226)	5426	91.98
<b>Потребительские кредиты</b>	577384	(294944)	282440	51.08
<b>Кредитные карты</b>	0	(0)	0	0.00
<b>Прочие</b>	16149	(3087)	13062	19.12
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>690388</b>	<b>(364691)</b>	<b>325697</b>	<b>52.82</b>

Анализ концентрации кредитного портфеля

	31 декабря 2017 года Сумма	%	31 декабря 2016 года Сумма	%
Производство	854394	20.34	697237	17.74
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	591846	14.09	515952	13.13
Сельское хозяйство	183673	4.37	120361	3.06
Строительство	156706	3.73	125055	3.18
Транспорт и связь	19070	0.45	58560	1.49
Торговля и услуги	1109082	26.41	1016714	25.87
Незавершенные расчеты	-	-	-	-
Прочие	652380	15.53	706404	17.97
Физические лица	<b>633069</b>	<b>15.07</b>	<b>690388</b>	<b>17.56</b>
<b>Итого</b>	<b>4200220</b>	<b>100.00</b>	<b>3930671</b>	<b>100.00</b>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 10 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 942405 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов, превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1557593 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 37.08% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк имеет 10 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка (свыше 101272 тыс. руб.). Совокупная сумма кредитов,

превышающих 10% от суммы капитала, составляет 1475735 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение), или 37.54% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственны м и муниципальным организациям (%)
<b>Справедливая стоимость обеспечения:</b>				
- недвижимость	1212139	12094	957785	11597
- транспортные средства	192668	61488	73392	215417
- залог морских судов	211662	-	1002	-
- оборудование	398768	24052	1030	-
- ценные бумаги	1584	-	22311	-
- поручительства, гарантии	1227539	150000	3245171	40600
- товары в обороте	442787	108499	1100	14649
- залог прав по вкладу, депозиту	-	-	-	-
- право требования денежных средств	17000	-	750	94829
- прочие активы	57427	19195	33573	-
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>3761574</b>	<b>375328</b>	<b>4336114</b>	<b>377092</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты государственны м и муниципальным организациям (%)
<b>Справедливая стоимость обеспечения:</b>				
- недвижимость	726320	16596	1291292	28116
- транспортные средства	126735	40290	103220	230113
- залог морских судов	278926	-	-	-
- оборудование	224248	24186	4677	-
- ценные бумаги	21084	-	57288	-
- поручительства, гарантии	966319	-	3608657	42600
- товары в обороте	442787	95861	1100	-
- залог прав по вкладу, депозиту	-	-	-	-
- право требования денежных средств	36983	-	1992	204829
- прочие активы	37926	7595	4150	6361
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>2861328</b>	<b>184528</b>	<b>5072376</b>	<b>512019</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 8850108 тыс. руб. (2016 г.: составила 8630251 тыс. руб.).

## 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

## 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

По состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г.г. у Банка нет активов, классифицированных в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

## 11. ИНВЕСТИЦИИ В ОРГАНИЗАЦИИ

	2017	2016
Дочерние компании	-	-
Ассоциированные компании	-	-
Прочие организации	17219	17219
Резерв под обесценение прочих организаций	(1893)	(1893)
<b>Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании</b>	<b>15326</b>	<b>15326</b>

Ниже приводится полный перечень дочерних и прочих компаний по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

Дочерние и прочие организации	2017 Доля	2016 Доля
ООО «Профит–Лизинг»	18.18%	18.18%
ООО «Мелодия»	18.99%	18.99%
ОАО «Книжный мир»	19.0%	19.0%

По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2016 года Банк не является участником консолидированной Группы.

## 12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Итого
<b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>66874</b>	<b>198574</b>	<b>276743</b>	<b>-</b>	<b>542191</b>
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(36528)	(8742)	-	(45270)
Переоценка	5230	(7036)	(4072)	6994	1116
Переводы между категориями	70986	32232	(243444)	252186	111960
Строительство и ремонт	-	-	-	-	-
<b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>143090</b>	<b>187242</b>	<b>20485</b>	<b>259180</b>	<b>609997</b>

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	Земля, временно не используемая в основной деятельности	Вложения в сооружения объектов недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Итого
<b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>91057</b>	<b>203183</b>	<b>270169</b>	<b>-</b>	<b>564409</b>
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-

Переоценка	327	(4609)	6574	-	2292
Переводы между категориями	(24510)	-	-	-	(24510)
Строительство и ремонт	-	-	-	-	-
<b>Чистая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>66874</b>	<b>198574</b>	<b>276743</b>	<b>-</b>	<b>542191</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спасская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Жилое помещение, квартира, Приморский край, г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д.17, общей площадью 66,5 кв.м.;

Нежилое помещение г. Владивостока по ул. Пр-т Народный, д. 28 - площадь 73,5 кв м;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д.38, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Нежилое здание, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.17, общей площадью 1891,6 кв. м.;

Нежилые помещения бывшего административного здания Банка расположенные по адресу г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная 19 общей площадью 535,96 кв.м. и 793.1 кв.м. были переведены из категории «основные средства» в связи с переездом бэк-офиса Банка в новое административное здание и сдачей данного помещения в аренду.

Жилое помещение, переданное в аренду, квартира, г. Петропавловск-Камчатский, Бульвар Рыбацкой Славы, д.7, общей площадью 61.50 кв. м.;

Земельные участки, переданные в аренду: Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.; Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова, 19, общей площадью 7416 кв.м.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. инвестиционная недвижимость представлена следующими объектами недвижимости, не используемыми в банковской деятельности:

Нежилое помещение, г. Москва, ул. Садово-Спасская, общей площадью 370.2 кв. м.;

Жилое помещение, квартира, Приморский край, г. Владивосток, ул. Надибаидзе, д.17, общей площадью 66,5 кв.м.;

Нежилое помещение г. Владивостока по ул. Пр-т Народный, д. 28 - площадь 73,5 кв м было переведено из категории «прочие активы»;

Нежилое помещение, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Тельмана, д.38, общей площадью 1049.9 кв. м.;

Нежилое здание, переданное в аренду: г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная, д.17, общей площадью 1891,6 кв. м.;

Жилое помещение, переданное в аренду, квартира, г. Петропавловск-Камчатский, Бульвар Рыбацкой Славы, д.7, общей площадью 61.50 кв. м.;

Земельные участки, переданные в аренду: Московская область, Подольский район, общей площадью 100001 кв. м. и 22803 кв. м.; Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, ул. Атласова, 19, общей площадью 7416 кв.м.

Нежилое помещение, г. Владивосток, проспект Народный, общей площадью 330 кв. м. было переведено в категорию «основные средства».

Оценка инвестиционной недвижимости произведена по справедливой стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

### **13. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества земля, нежилые помещения, транспортные средства и оборудование. Данные активы готовы для немедленной продажи, и их продажа характеризуется высокой степенью вероятности. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем и начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2017
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	-
Поступления	61925
Выбытие	(11406)
Переоценка	-
Переводы между категориями	(45270)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>16220</b>

В соответствии с решением руководства Банка, имущество, полученное по договорам отступного в 2017 году, определено, как неиспользуемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации. Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5.

#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	12800	10617
Расчеты по брокерским операциям	9	2
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	11	346
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30536	26683
Расчеты с прочими дебиторами	6447	-
Расчеты по налогам и сборам	11423	10529
Требования по комиссиям	11061	10183
Расходы будущих периодов	941	726
Прочие	84388	86152
<b>Итого</b>	<b>157616</b>	<b>145238</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(124072)	(103758)
<b>Прочие активы</b>	<b>33544</b>	<b>41480</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 г. резерв на возможные потери по прочим активам составляет 124072 тыс. руб. и 103758 тыс. руб. соответственно.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2017	2016
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(103758)</b>	<b>(99487)</b>
Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	(20314)	(4271)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(124072)</b>	<b>(103758)</b>

#### 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерно е и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
<b>Фактические затраты или оценка</b>							
<b>Остаток по состоянию на начало года</b>	261140	12493	67210	4899	15343	-	361085
Поступления	-	251	4475	-	-	2963	7689
Выбытия	-	-	(966)	(218)	-	-	(1184)
Переводы между категориями	(66690)	-	3478	(3478)	-	-	(66690)
Переоценка	2960	-	-	-	(2242)	-	718
<b>Остаток по состоянию</b>	<b>197409</b>	<b>12744</b>	<b>74197</b>	<b>1203</b>	<b>13101</b>	<b>2963</b>	<b>301617</b>

на конец года							
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
Остаток по состоянию на начало года	-	(7754)	(51808)	-	-	-	(59562)
Начисленная амортизация	(7477)	(1040)	(6212)	-	-	(248)	(14981)
Выбытие	-	-	891	-	-	-	891
Переоценка	7138	-	-	-	-	-	7138
Переводы между категориями	339	-	-	-	-	-	339
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	-	<b>(8794)</b>	<b>(57133)</b>	-	-	<b>(248)</b>	<b>(66175)</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>197409</b>	<b>3950</b>	<b>17064</b>	<b>1203</b>	<b>13101</b>	<b>2715</b>	<b>235441</b>

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости зданий и оборудования по состоянию за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	Здания	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	НМА	Итого
<b>Фактические затраты или оценка</b>							
Остаток по состоянию на начало года	240352	13697	64456	4290	14910	-	337705
Поступления	-	-	3549	2071	-	-	5620
Выбытия	-	(1204)	(795)	(1462)	-	-	(3461)
Переводы между категориями	27371	-	-	-	-	-	27371
Переоценка	(6583)	-	-	-	433	-	(6150)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>261140</b>	<b>12493</b>	<b>67210</b>	<b>4899</b>	<b>15343</b>	-	<b>361085</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
Остаток по состоянию на начало года	-	(7097)	(46246)	-	-	-	(53343)
Начисленная амортизация	(7107)	(1861)	(6335)	-	-	-	(15303)
Выбытие	-	1204	773	-	-	-	1977
Переоценка	7107	-	-	-	-	-	7107
Переводы между категориями	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	-	<b>(7754)</b>	<b>(51808)</b>	-	-	-	<b>(59562)</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>261140</b>	<b>4739</b>	<b>15402</b>	<b>4899</b>	<b>15343</b>	-	<b>301523</b>

В 2015 г. Банк приобрел в собственность новое Административное здание Банка ГО по адресу: г.Петропавловск-Камчатский, ул.Артиллерийская, д.5/1, площадью 1101,5 кв.м., в котором в отчетном году были закончены ремонтные работы и бэк-офис был перемещен в данное здание.

Часть нежилых помещений бывшего административного здания Банка, общей площадью 549,34 кв. м., расположенные по адресу г. Петропавловск-Камчатский, ул. Пограничная д. 19 используются Банком по назначению, т.е. непосредственно для осуществления банковской деятельности. Другая часть общей площадью 535,96 кв.м. и 793.1 кв.м. была переведены в категорию «инвестиционная недвижимость» и сдается в аренду.

По состоянию за 31 декабря 2017 года балансовая стоимость включает фонд переоценки зданий и сооружений Банка в общей сумме 114586 тыс. рублей (2016 год: 106364 тыс. рублей).

## 16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	2017	2016
Незавершенные расчеты	355	101
<b>Средства других банков</b>	<b>355</b>	<b>101</b>

В составе средств других банков включены незавершенные переводы "Золотая Корона", поступившие на корреспондентские счета.

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2017	2016
<i>Прочие юридические лица, в том числе:</i>	<i>588344</i>	<i>463308</i>
Текущие (расчетные) счета клиентов	569209	437074
Срочные депозиты	19135	26234
<i>Физические лица, в том числе:</i>	<i>4555223</i>	<i>4629294</i>
Текущие счета (вклады до востребования)	1111537	1174388
Срочные вклады	3443686	3454899
<i>Средства в расчетах</i>	<i>536</i>	<i>1473</i>
<b>Средства клиентов</b>	<b>5144103</b>	<b>5094075</b>

Структура средств клиентов в разбивке по категориям:

	2017	2016
<i>Прочие юридические лица, в том числе:</i>	<i>588344</i>	<i>463308</i>
Государственные, муниципальные и общественные организации	66970	69741
Негосударственные организации	506699	355134
Индивидуальные предприниматели	14675	38433
<i>Физические лица</i>	<i>4555223</i>	<i>4629294</i>
<b>Итого</b>	<b>5143567</b>	<b>5092602</b>

За 31 декабря 2017 года Банк имеет 4 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 94240 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 618272 тыс. руб., или 12.02% от общей суммы средств физических и юридических лиц.

За 31 декабря 2016 года Банк имеет 3 клиентов (групп клиентов) с остатками средств свыше 10% капитала банка (свыше 101272 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 567889 тыс. руб., или 11.08% от общей суммы средств физических и юридических лиц.

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

## 18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2017	2016
Прочие привлеченные средства	10000	-
Субординированный кредит	65000	95000
Дивиденды	159	126
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>75159</b>	<b>95126</b>

По состоянию за 31 декабря 2017г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 65000 тыс. руб.

**Привлеченные субординированные кредиты по состоянию за 31.12.2017 г., тыс. руб.**

Показатели	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения	% ставка
Кредитор - некредитная организация – резидент РФ	30 000	01.09.2022	8,80
	10 000	01.06.2020	8,80
	5 000	30.04.2020	8,80
	10 000	30.04.2020	8,80
	10 000	20.01.2020	8,80
<b>Итого</b>	<b>65 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2017г. в составе прочих заемных средства отражены субординированные кредиты (5 договоров), привлеченные от юридических лиц-резидентов (некредитных организаций) сроком на 5 лет на общую сумму 65000 тыс. руб.

Согласно договорам выплата кредитов производится одновременно по истечению срока, выплата процентов – ежемесячно. Субординированный кредит имеют фиксированную процентную ставку 8.80% в год. Процентная ставка является рыночной. В случае ликвидации Банка погашение данных кредитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

**19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги в Банке отсутствуют.

**20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Обязательства по расчетам с пластиковыми картами	22783	54732
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	9838	7324
Расчеты по налогам и сборам	12232	4534
Обязательства по переводам денежных средств	2294	4256
Суммы до выяснения	391	36
Резервы на возможные потери по внебалансовым обязательствам	6142	14172
Резервы по отпускам	23302	20790
Прочие	211	42
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>77193</b>	<b>105886</b>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банком созданы резервы в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и выданных банковских гарантий и поручительств на сумму 6142 тыс. руб. (2016 г.: 14172 тыс. руб.).

В таблице ниже представлены изменения резерва под обязательства кредитного характера:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2016 года</b>	<b>14172</b>	<b>3938</b>
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	(8030)	10234
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года</b>	<b>6142</b>	<b>14172</b>

**21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Уставный капитал	88696	88696
<b>Уставный капитал</b>	<b>88696</b>	<b>88696</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года зарегистрировано и полностью оплачено 35197420 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Влияние инфляции на уставный капитал составляет 53499 тыс. руб.



В 2017 и 2016 году Банк не осуществлял эмиссию акций.

## 22. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Итого
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</b>			
Доход/расход от переоценки основных средств	623	-	623
Доход/расход от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	-	-	-
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	<b>623</b>	<b>-</b>	<b>623</b>
<b>Год, закончившийся 31 декабря 2017 года</b>			
Доход/(расход) от переоценки основных средств	8272	-	8272
Доход/(расход) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств	(50)	50	-
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	<b>8222</b>	<b>50</b>	<b>8272</b>

## 23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК

По состоянию за 31 декабря 2017 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с отчетностью по МСФО составила 815263 тыс. руб. (2016: 750341 тыс. руб.).

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с отчетностью по МСФО непокрытый убыток составил 76140 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2016 нераспределенная прибыль составляла 74201 тыс. руб.).

## 24. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**Обязательства кредитного характера** – Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют

более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	8990	65558
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	187573	94899
Гарантии	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>196563</b>	<b>160457</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>(6142)</b>	<b>(14172)</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения</b>	<b>190421</b>	<b>146285</b>

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, он использует ту же методику управления и контроля рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Резервы по внебалансовым обязательствам по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 г. включены в статью балансового отчета «Прочие обязательства».

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	196563	160457
Доллары США (в рублевом эквиваленте)	-	-
<b>Итого</b>	<b>196563</b>	<b>160457</b>

**Заложенные активы** – По состоянию на отчетную дату Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения. Кроме обязательных резервов на сумму 42198 тысяч рублей (2016 г.: 42828 тысяч рублей), которые депонированы в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

**Страхование** – По состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 года помещения Банка не были застрахованы. В настоящее время Банк не имеет страхового покрытия в отношении обязательств, возникающих в результате ошибок или упущений. На данный момент в России в целом отсутствует система страхования ответственности.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Банк считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### Налогообложение

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

## 25. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	477462	553381
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	81868	148936
Проценты по ценным бумагам	98421	61025
Доходы от оказания услуг по финансовой аренде	-	-
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>657751</b>	<b>763342</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам клиентов	(252317)	(307967)
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-	-
Проценты по депозитам банков	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(252317)</b>	<b>(307967)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>405434</b>	<b>455375</b>

## 26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2017	2016
<b>Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	35558	3538
Облигации прочих резидентов	173	-
Акции	-	-
Еврооблигации	419	49773
<b>Всего доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>36150</b>	<b>53311</b>
<b>Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	(25101)	-
Облигации прочих резидентов	(45)	-
Акции	-	-
Еврооблигации	(172103)	-
<b>Всего расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(197249)</b>	<b>-</b>
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(161099)</b>	<b>53311</b>

## 27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

## 28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2016	2016
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4655	5096
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(5236)	(13019)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(570)</b>	<b>(7923)</b>

## 29. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
- вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	11355	13768
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	31974	34502
-вознаграждение от осуществления переводов денежных средств	8995	11387
- от выдачи банковских гарантий и поручительств	2634	456
- прочие	982	848
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>55940</b>	<b>60961</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- комиссия, уплаченная за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3046)	(2588)
- комиссия, уплаченная за услуги по переводам денежных средств и операциям с пластиковыми картами	(10259)	(9208)
- по другим операциям	(588)	(7028)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(13893)</b>	<b>(18824)</b>

## 30. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017	2016
Доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	14002	10830
Доходы от операций с прочими размещенными средствами	2381	8545
Доходы от корректировки обязательств по выплатам работникам	5648	6780
От сдачи имущества в аренду	38131	29680
От выбытия имущества	1046	1034
От оказания юридических услуг	-	183
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской и дебиторской задолженности	108	546
Возмещение причиненных убытков	110	51
От оприходования излишков денежной наличности	213	196
Прочие	11250	4355
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>72889</b>	<b>62200</b>

В 2017 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, проспект Народный и ул. Надибаидзе, г. Петропавловск-Камчатский ул. Тельмана, г. Петропавловск-Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, г. Петропавловск-Камчатский ул. Пограничная, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район составляют в совокупности 14002 тыс. руб.

В 2016 году доходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости в г. Владивосток, проспект Народный и ул. Надибаидзе, г. Петропавловск-Камчатский ул. Тельмана, г. Петропавловск-Камчатский ул. Бульвар Рыбацкой славы, г. Петропавловск-Камчатский ул. Пограничная, а так же земельных участков в Московской области, Подольский район составляют в совокупности 10830 тыс. руб.

## 31. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(202913)	(193689)
Право пользования объектами интеллектуальной собственности	(17184)	(14425)
Услуги связи, хозяйственные и канцелярские расходы	(4792)	(4559)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(14981)	(15303)
Списание стоимости материальных запасов	(4550)	(3796)
Расходы на ремонт основных средств	(28222)	(2193)
Расходы на содержание основных средств	(12767)	(13676)
Охрана	(5390)	(4603)
Арендная плата	(3516)	(4427)
От списания активов и невзысканной дебиторской задолженности	(2362)	(1278)
Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(15030)	(8540)

Расходы на содержание недвижимости	(6677)	(5840)
Расходы на подготовку кадров, служебные командировки	(1174)	(1103)
Налоги, относимые на расходы	(13068)	(17052)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(20)	(64)
Страхование	(21431)	(20209)
Неустойки, судебные издержки	(234)	(536)
Реклама	(1324)	(1317)
Аудит, публикация отчетности	(388)	(641)
Расходы на благотворительность	(209)	(384)
Расходы на осуществление спортивных и культурных мероприятий	(1820)	(246)
Другие управленческие и организационные расходы	(10323)	(5826)
Прочие	(10725)	(6155)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(379100)</b>	<b>(325862)</b>

В 2017 году расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 42030 тыс. руб. (2016 г.: 46620 тыс. руб.).

С 2013 года Банком успешно используется новая система управления персоналом и система оплаты труда на основе Рациональной Модели Трудовых Отношений (РМТО).

Расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости за 2017 г. составляют 15030 тыс. руб., за 2016 год - 8540 тыс.руб.

## 32. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период 12 месяцев 2017 года на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%. (2016 г.: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	33429	23782
Отложенное налогообложение	(28296)	26073
Расходы/Возмещение по налогу на прибыль за год	5133	49855

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

Ниже представлена информация по расходу по налогу на прибыль за 2017 и 2016 год:

	2017	2016
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(71007)</b>	<b>124056</b>
Расходы по налогу на прибыль по ставке 20%	(25212)	(22910)
Расходы по налогу на прибыль по ставке 15%	(8217)	(872)
Расходы по налогу по дивидендам от вложений в акции	-	-
Отложенное налогообложение	28296	(26073)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5133</b>	<b>49855</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 расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и 2016 гг. представленных далее, отражаются по ставке 20% (2016 г.: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2016 г.: 15%)

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Кредиты	98	-	98
Резервы под обесценение кредитного портфеля	58336	-	58336
Резервы по неиспользованным отпускам	4660	-	4660
Основные средства	3283	-	3283
Прочие	44441	-	44441
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>110818</b>	<b>0</b>	<b>110818</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым обязательством</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Инвестиционная недвижимость	-32052	-3661	-35713
Основные средства	0	-24242	-24242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6573	-	-6573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1150	-	-1150
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-39775</b>	<b>-27903</b>	<b>-67678</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым активов</b>	<b>71043</b>	<b>-27903</b>	<b>43140</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Кредиты	559	-	559
Резервы под обесценение кредитного портфеля	46797	-	46797
Резервы по неиспользованным отпускам	4158	-	4158
Прочие	25429	-	25429
Убыток от реализации ценных бумаг	1161	-	1161
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>78104</b>	<b>-</b>	<b>78104</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым обязательством</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Инвестиционная недвижимость	-25008	-1860	-25008
Основные средства	-27939	-23976	-27939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-51386	-	-51386
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>-104333</b>	<b>-25836</b>	<b>-104333</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства за вычетом взаимозачета с отложенным налоговым активов</b>	<b>-393</b>	<b>-25836</b>	<b>-26229</b>
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство</b>	<b>-393</b>	<b>-25836</b>	<b>-26229</b>

Отложенный налоговый актив признается Банком только в сумме отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю. Банком произведен зачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

Расходы по налогу на прибыль за 2017 год составляют 33429 тыс. руб. (2016 г.: 23782 тыс. руб.).

Доходы по отложенному налогу на прибыль за 2017 год составляют 28296 тыс. руб. (2016 г.: расходы 26073 тыс. руб.).

Итого расход по налогу на прибыль за 2017 год составил 5133 тыс. руб. (в 2016 г.: 49855 тыс. руб.).

### 33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

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

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	-	3212	-	416653
Средства клиентов	288435	7379	-	15282
Прочие обязательства	-	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	5883
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	-	-	-	(2518)

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал (кроме крупных акционеров)	Дочерние и ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	-	4857	-	304563
Средства клиентов	307561	12108	-	298527
Прочие	-	-	-	-

обязательства				
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	4174
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		-	-	(859)

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за период 2017 и 2016 г.г., были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для операций с третьими сторонами. По ссудам и средствам, выданным связанным сторонам начислялись проценты, аналогичные прочим клиентам (по рыночным процентным ставкам).

В отношении связанных сторон Банк применяет политику управления рисками (кредитным, рыночным, валютным, ликвидности), аналогичную для операций с третьими сторонами. В связи с этим, у Банка отсутствуют повышенные риски в отношении связанных сторон.

В связи с тем, что общая сумма кредитов и средств клиентов связанным с банком лицам, не превышает 5% соответствующих статей отчета о финансовом положении, информация об объемах выданных кредитов и привлеченных средств связанными сторонами, не раскрывается.

#### 34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	643366	643366
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42198	42198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1108116	1108116
Средства в других банках	845580	845580
Кредиты и дебиторская задолженность	2678411	2678411
Средства других банков	355	355
Средства клиентов	5144103	5144103
Прочие заемные средства	75159	75159
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-

Справедливая стоимость финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года представлена ниже:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	775814	775814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	42828	42828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	628228	628228
Средства в других банках	1412308	1412308
Кредиты и дебиторская задолженность	2508504	2508504
Средства других банков	101	101
Средства клиентов	5094075	5094075
Прочие заемные средства	95216	95216



Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки (в случае ее отсутствия). Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применяются суждения.

На отчетную дату 31 декабря 2017 и 2016 года Банком использовались различные методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным.

Существенных отклонений балансовой стоимости финансовых инструментов от справедливой стоимости не выявлено.

### 35. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка. Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки), правовой риск и прочие ценовые риски.

#### (I) Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочих ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков.

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

В Банке сформирована эффективная система управления рисками, работа которой базируется на следующих основных принципах:

■ *Осведомленность и вовлеченность в управление риском* – все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками идентификации, анализа и оценки.

■ *Ограничение возможных потерь* — связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска, осуществляются только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.

■ *Своевременность и регламентация оценки рисков* — в Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском, все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, проведение подобных операций не разрешается.

■ *Организация управления рисками* — необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

■ *Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков* – Банк разработал многоуровневую системы лимитов, которая предусматривает общий лимит по Банку с учетом склонности к риску, лимиты по по существенным рискам, лимиты по подразделениям, генерирующим существенные риски, лимиты по контрагентам и прочее.

■ *Достаточность, полнота и своевременность отчетности* – отчетность Банка по управлению рисками в

установленные сроки, в полном объеме и в соответствии с требованиями Банка России раскрывает информацию необходимую для понимания процесса управления рисками в кредитной организации.

В банке утверждено Наблюдательным Советом «Положение о стресс-тестировании «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО), основными задачами в рамках которого являются:

- оценка возможных убытков, которые может понести банк в той или иной неожиданной неблагоприятной для банка ситуации;
- оценка чувствительности баланса и финансовых результатов банка к резким колебаниям рыночной конъюнктуры;
- определение комплекса защитных мер, направленных на снижение уровня риска и сохранение капитала банка.

В рамках регламента проведения стресс-тестирования баланса операций Банк определил основные источники рисков, представляющие основную угрозу для ее деятельности (по степени убывания): кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск.

В рамках процедур стресс-тестирования определена периодичность проведения процедур стресс-тестирования для каждого из источников риска. Результаты стресс-тестирования ежегодно доводятся до Правления и Наблюдательного Совета банка

Также в Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками и капиталом «Муниципального Камчатпрофитбанка» (АО). Положения стратегии определяют работу по управлению рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

В Банке разработана двухуровневая структура органов управления рисками:

Первый уровень – Наблюдательный совет, Правление, Директор;

Второй уровень – Управление анализа рисков и методологии, Кредитный комитет, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Отдел отчетности, Управление финансово-экономического планирования.

Функции по управлению рисками:

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками. В компетенцию Наблюдательного Совета также входит утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, положений по управлению рисками. Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе. Рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам.

Правление Банка несет ответственность за контроль над процессом управления ключевыми рисками Банка: операционным риском, правовым риском, рыночным риском, устанавливает лимиты валютного, процентного и фондового рисков, кредитного риска, в некоторых случаях устанавливает лимиты кредитного риска на операции с ценными бумагами и МБК, несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, разработку внутренних процедур управления рисками Банка и вынесение их на утверждение Наблюдательному Совету Банка, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в пределах установленных параметров риска.

Директор реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации.

Управление анализа рисков и методологии разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками кредитной организации в соответствии с требованиями стратегии и других внутренних документов с требованиями и рекомендациями Банка России. Организует процесс идентификации и оценки существенных рисков, формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска. Консолидирует информацию о рисках и предоставляет её уполномоченным подразделениям для целей раскрытия. Осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску и целевых уровней риска.

Кредитный комитет несет ответственность за систему установления лимитов кредитования (кроме межбанковского, розничного), минимизацию кредитных рисков, связанных с кредитованием клиентов Банка, мониторинг и контроль соответствия рисков ранее утвержденным параметрам, разработку процедур по оценке кредитных рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений. Кроме того, несет ответственность за надзор над процедурами

внутреннего контроля и оценку адекватности системы управления рисками. На регулярной основе предоставляет Наблюдательному Совету Банка информацию о своей работе, а также свои взгляды относительно качества управления рисками и соблюдения необходимых политик и процедур.

Бизнес-подразделения Банка производят расчет и оценку рисков в рамках своих функциональных обязанностей.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков. Процедура идентификации осуществляется один раз в год не позднее 31 марта текущего года. Идентификацию рисков выполняют Управление анализа рисков и методологии и другие подразделения кредитной организации, отвечающие за управление кредитным риском, операционным риском, рыночным риском, риском ликвидности, комплаенс-риском и др. Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Ниже приводится описание значимых рисков в деятельности кредитной организации, рассматриваются используемые Банком принципы и процедуры управления основными рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления рисками, которые планируется реализовать в следующем году.

## **(II) Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей предоставления информации о рисках Банк рассматривает и объединяет все элементы возможного кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному должнику, географический и отраслевой риски.

Банком разработано Положение об организации управления кредитным риском, определяющее порядок управления риском, ответственные подразделения за мониторинг и контроль показателей кредитного риска, систему периодической отчетности об уровне кредитного риска.

### *(1) Управление кредитным риском*

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью. Банк устанавливает лимиты риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группе связанных между собой клиентов.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений по установлению лимитов, мониторингу и контролю кредитного риска на первом уровне управления постоянно функционируют Наблюдательный совет и Правление, на втором уровне Управление анализа рисков и методологии, Кредитный комитет и др. Анализ кредитного риска проводится Управлением анализа рисков и методологии, Планово-экономическим отделом.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Заявка на установление лимита формируется кредитными подразделениями головного банка и его филиалами.

Одобрение лимитов кредитного риска осуществляется Кредитным комитетом, Правлением, либо уполномоченным сотрудником (в части небольших лимитов в рамках утвержденных Правлением типовых программ розничного кредитования).

Утвержденные лимиты кредитного риска подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на бизнес-подразделения, проводящие сделку. Последующий контроль соблюдения лимитов осуществляется Управлением анализа рисков и методологии.

Перед вынесением на кредитный комитет/Правление, заявки на установление лимита проходят экспертизу в Управлении анализа рисков и методологии, которые осуществляет оценку рисков и предоставляют членам Кредитного комитета/Правлению рекомендации по минимизации таких рисков. Исключение составляют только лимиты кредитного риска, устанавливаемые в рамках утвержденных Правлением типовых продуктов/программ.

Следующие коллегиальные органы Банка несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, содержащих кредитный риск:

Кредитный комитет разрабатывает и выносит на рассмотрение Правлению все политики и процедуры по управлению кредитным риском. В состав Кредитного комитета входит Председатель Правления Банка, заместители Председателя Правления, руководители Управления анализа рисков и методологии, Юридического отдела, Службы безопасности.

Правление утверждает лимиты кредитного риска по розничным и овердрафтным программам кредитования физических лиц, максимальный риск на операции с банками-контрагентами, а также осуществляет первичное рассмотрение и утверждение лимитов кредитного риска на операции с банками-контрагентами. Дальнейшее подтверждение лимитов кредитного риска по операциям МБК осуществляет Правление. По итогам работы завершившегося года Правление утверждает лимиты на операции с ценными бумагами эмитентов.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. Для управления риском концентрации кредитных рисков используется установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков, выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности, анализируется портфель в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов. В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

## *(2) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска*

Кредитный анализ проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния должника на основе оценки как количественной информации о заемщике, так и качественной информации.

Анализ финансово-экономического состояния должника проводится на основании всей доступной Банку в соответствии с применимой методологией информации о должнике. Анализ включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния должника и текущего бизнеса должника.

Анализ прогнозной платежеспособности физических лиц в рамках розничного кредитования проводится исходя из текущих доходов и профиля клиента с применением скоринговой модели. Анализ оценки кредитоспособности заемщиков по программам овердрафтного кредитования осуществляется в соответствии с отдельно разработанной технологией оценки риска.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценкой обеспечения занимаются работники кредитных подразделений Банка. В ряде случаев оценку залогового имущества осуществляют третьи лица – независимые оценщики, обладающими соответствующими сертификатами.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, реализации, надлежащего оформления.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения в зависимости от вида операции:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, судов, машин и оборудования, транспортных средств, товарных запасов, дебиторской задолженности, а также гарантии и поручительства;
- в секторе коммерческой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевые ценные бумаги;
- в секторе розничных услуг - залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование, автотранспорт и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Кредиты банкам, как правило, не имеют обеспечения.

Ниже перечислены основные принципы установления лимита:

- финансово-экономическое состояние должника (текущее и прогнозное) должно позволять должнику

своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

■ целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса должника;

■ источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

■ выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

### *(3) Оценка кредитного риска*

Количественная оценка кредитного риска производится на основании балансовых данных о должнике, для физических лиц – на основании документов, подтверждающих его платежеспособность.

Банк оценивает вероятность дефолта отдельных должников с использованием внутренних методик оценки риска, предназначенных для различных категорий должников и для различных типовых продуктов/программ. Данные методики разрабатываются Банком самостоятельно. Пересмотр критериев (факторов) риска осуществляется в случае значительных расхождений количеств реализаций кредитного риска с показателями оценочных моделей.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 8.

### *(4) Принципы предоставления кредитных продуктов в рамках установленных лимитов*

При предоставлении кредитных продуктов в рамках установленных лимитов Банк проводит ряд процедур для минимизации риска возникновения конфликта интересов и операционных рисков:

■ Предоставление кредитного продукта в рамках установленного лимита производится по инициативе клиентского подразделения.

■ В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

■ Подготовку кредитной документации и проверку выполнения условий лимита осуществляет кредитные отделы, отдел розничного кредитования, либо отдел ценных бумаг и межбанковских операций.

■ Осуществление сделки и отражение сделки в учетных системах Банка осуществляется операционным подразделением (Учетно-операционным управлением).

### *(5) Принципы мониторинга кредитного риска* Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

#### ■ Мониторинг установленных лимитов

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины должников, мониторинг наличия заложенного имущества, финансово-экономического состояния должников и выполнения прочих условий лимитов.

При осуществлении мониторинга используются следующие контрольные показатели: доля и объем проблемных кредитов в кредитном портфеле, доля кредитов, имеющих просроченную задолженность по основному долгу и (или) процентам в разрезе сроков просрочки, доля реструктурированных кредитов.

По результатам мониторинга кредитного риска сотрудники Управления анализа рисков и методологии составляют регулярные мотивированные суждения об уровне кредитного риска на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. (Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.).

Управление анализа рисков и методологии осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

Мониторинг корпоративных клиентов и предприятий малого бизнеса осуществляется в Управлением анализа рисков и методологии. Мониторинг банков-контрагентов осуществляется риск-менеджером Управления анализа рисков и методологии.

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в кредитной организации, уполномоченные органы управления рисками производят мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий лимита, дополнительные ограничения по кредитованию определенных категорий клиентов, требование о предоставлении дополнительного обеспечения, выделение дополнительного капитала для покрытия кредитного риска и пр. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение – Службу безопасности, для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

В соответствии с Положением об организации управления кредитным риском ежемесячно Управление анализа рисков и методологии подготавливает отчет – Мониторинг кредитного риска. Правление ежемесячно информируется о результатах Мониторинга кредитного риска. Наблюдательный Совет Банка производит рассмотрение Мониторинга кредитного риска на ежеквартальной основе.

#### ■ Портфельный мониторинг

Помимо мониторинга отдельных лимитов Управление анализа рисков и методологии проводит периодическую оценку кредитного риска по кредитному портфелю в целом и в разрезе отдельных типовых программ и продуктов. Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня просроченной задолженности в разрезе типовых программ кредитования (портфелей однородных ссуд). При обнаружении негативных тенденций проводится их анализ и инициируются необходимые изменения кредитной политики и методологии Банка.

В рамках программ розничного кредитования по наиболее платежеспособным заемщикам, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и процентам, в отдельных случаях применяются процедуры реструктуризации просроченной задолженности. Процедура реструктуризации просроченной задолженности регламентируется внутренней методологией Банка.

#### *(6) Резерв под убытки от обесценения кредитов*

Банк создает резерв под убытки от обесценения кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под убытки от его обесценения) в случае, когда Кредитный комитет Банка определяет кредит как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. По стандартным кредитам небольших объемов решение о списании, как правило, принимается на основании установленного срока просрочки для данного кредитного продукта. В основном просроченные кредиты списываются по истечении одного года просрочки или при признании заемщика банкротом.

#### *(7) Максимальный кредитный риск*

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 24 "Условные обязательства".

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 8 "Кредиты и дебиторская задолженность".

### **(III) Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг,

полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

*(1) Управление рыночным риском*

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным, контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Правление Банка в рамках управления рыночными рисками определяет политику по управлению рыночными рисками и обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организует процесс управления рыночными рисками в Банке путем определения подразделений, ответственных за управление рыночными рисками, утверждает внутренние документы по управлению рыночными рисками, утверждает типы лимитов и ограничений рыночного риска по отношению к капиталу Банка, устанавливает лимиты рыночного риска на финансовые институты и на отдельные сделки и на позиции в разрезе подразделений, портфелей, субпортфелей и прочее.

В целях управления валютным риском Банком используется единая система контроля открытых валютных позиций, мониторинг торговых позиций ведется в режиме реального времени. Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес-планирования, а также при одобрении новых продуктов.

*(2) Валютный риск*

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому подвергается Банк на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии со следующими внутренними документами: «Политика управления рисками», «Положение об управлении, контроле и расчете рыночных рисков».

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам.

Валютный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Планово-экономический отдел и риск-менеджер управляет валютным риском на оперативной (ежедневной) основе в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств. Целью Банка является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску. Общий валютный риск по Банку контролирует Правление банка.

К методам снижения и ограничения валютных рисков относятся:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Процедура осуществляется отделом отчетности, Управлением финансово-экономического планирования.
- Стресс-тестированием через расчет Value at Risk.

Операции, как правило, совершаются в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	5,038,234	4,658,089	0	380,145	5,465,360	4,536,343	0	929,017
Доллар США	466,667	605,525	0	-138,858	837,797	753,928	0	83,869
Евро	34,347	34,326	0	21	39,936	40,107	0	-171
<b>Итого</b>	<b>5,539,248</b>	<b>5,297,940</b>	<b>0</b>	<b>241,308</b>	<b>6,343,093</b>	<b>5,330,378</b>	<b>0</b>	<b>1,012,715</b>

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов на 1%, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 1%	(1374)	(1374)	839	839
Ослабление доллара США на 1%	1374	1374	(839)	(839)
Укрепление евро на 1%	0.2	0.2	(2)	(2)
Ослабление евро на 1%	(0.2)	(0.2)	2	2
Укрепление прочих валют на 1%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 1%	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.



Валютный риск на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	(23143)	(23143)	16774	16774
Ослабление доллара США на 20%	23143	23143	(16774)	(16774)
Укрепление евро на 20%	4	4	(34)	(34)
Ослабление евро на 20%	(4)	(4)	34	34
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(3) *Риск процентной ставки*

Процентный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

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. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Управлением процентным риском Банка осуществляется на ежедневной основе по всем инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок путем группировки активов и пассивов на основе метода фондирования операций, т.е. закрепления отдельных фондов за конкретными видами активов. Подразделения, отвечающие за непосредственное проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, на постоянной основе производят мониторинг уровня процентных ставок, осуществляют прогнозы тенденций изменения процентных ставок, сопоставление прогнозных и фактических значений на соответствие этих значений принятым стратегиям.

Правление утверждает лимит процентного риска по отношению к капиталу Банка.

Правление несет ответственность за управление активами и обязательствами Банка. Полномочия по ежедневному контролю за величиной допустимого уровня несоответствия между процентными активами и обязательствами переданы Управлению анализа рисков и методологии, Планово-экономическому отделу.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Кредитный комитет и Правление Банка устанавливает процентные ставки по кредитам для юридических и физических лиц. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентом в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками 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 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроце нтные	Итого
<b>31 декабря 2017 года</b>							
Итого финансовых активов	470,204	542,603	611,965	1,550,549	129,615	3,029,236	6,334,172
Итого финансовых обязательств	643,015	1,899,987	1,174,413	127,251	67,274	2,790,670	6,702,610
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	(172,811)	(1,357,384)	(562,448)	1,423,298	62,341	-	-
Изменение чистого процентного дохода							
+200 базисных пунктов	(3,312.10)	(18,808.66)	(2,812.24)	-	-	-	-
- 200 базисных пунктов	3,312.10	18,808.66	2,812.24	-	-	-	-
временный коэффициент	0.9583	1.4583	0.2500	-	-	-	-

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Непроце нтные	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>							
Итого финансовых активов	1,514,928	575,014	545,498	1,335,351	188,585	2,428,810	6,588,186
Итого финансовых обязательств	569,124	1,817,767	790,302	499,720	86,558	2,600,174	6,363,645
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	945,804	(1,242,753)	(244,804)	835,631	102,027	-	-
Изменение чистого процентного дохода							
+400 базисных пунктов	36,254.56	(34,590.28)	(2,448.04)	-	-	-	-
- 400 базисных пунктов	(36,254.56)	34,590.28	2,448.04	-	-	-	-
временный коэффициент	0.9583	0.7098	0.2500	-	-	-	-

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

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- Облигации федерального займа	10.1	5.25	-	7.5	-	-
- Еврооблигации нерезидентов	-	10.5	-	-	10.5	-
Средства в других банках						
- МБК в банках-резидентах	7.9	1.0	0.1	9.9	0.8	0.4
- Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам юридическим лицам	15.16	6.0	-	15.27	-	-
- Кредиты клиентам физическим лицам	18.46	-	-	22.0	-	-
- Векселя клиентов	-	-	-	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков						
Средства клиентов						
- Депозиты физлиц до востребования	0.1	0.1	-	0.1	0.1	0.1
- Срочные депозиты физических лиц	7.0	0.8	0.2	7.7	1.3	1.1
- Срочные депозиты юридических лиц	6.0	-	-	7.7	-	-
- Субординированные займы	8.8	-	-	8.8	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Векселя	0.0	-	-	0.0	-	-

Знак минус “-” в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

*(4) Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения аакторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**(IV) Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая «Муниципальный Камчатпрофитбанк» (АО). Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для

финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

(1) *Управление риском ликвидности*

Подходы по управлению ликвидностью, ответственные структурные подразделения, перечень процедур по восстановлению ликвидностью Банка регламентированы «Положением по управлению ликвидностью банка». Банком разработан «План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности банка в случае возникновения кризиса ликвидности», в котором определены источники риска, зоны ответственности подразделений, элементы системы мониторинга и контроля над риском ликвидности, ключевые источники покрытия дефицита ликвидности, план мероприятий и сроки реализации мер, направленных на устранение дисбалансов, связанных с реализацией риска ликвидности, а также уровень приемлемого для Банка риска.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, депозитов основных корпоративных клиентов и депозитов физических лиц, средств банков и остатков на расчетных счетах физических и юридических лиц, а также портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Риск-менеджер на ежедневной основе получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Риск-менеджер формирует соответствующий портфель высоколиквидных инструментов в виде краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и депозитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Риск-менеджер ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более благоприятные условия. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению по счетам до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

В течение 2017 года и 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню, нарушения нормативов ликвидности отсутствовали. В таблице ниже представлены обязательные нормативы ликвидности для Банка, рассчитанные по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

#### Нормативы ликвидности, в процентах

Показатель	Требование Банка России	за 31 декабря 2017 г.	за 31 декабря 2016 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15	197,3	172,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50	206,7	239,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120	29,5	21,8

#### (2) Оценка риска ликвидности

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка и ее устойчивости к изменениям процентных ставок и валютных курсов являются сроки погашения активов и обязательств Банка, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	643366						643366
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						42198	42198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			123830	645689	338597		1108116
Средства в других банках	845580						845580
Кредиты и дебиторская задолженность	21940	530410	596973	1040482	488606		2678411
Инвестиции организации						15326	15326
Инвестиционная недвижимость						609997	609997
Основные средства						235441	235441
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						16220	16220
Текущие требования по налогу на прибыль						12146	12146
Отложенный налоговый актив							
Прочие активы						33544	33544
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1510886</b>	<b>530410</b>	<b>720803</b>	<b>1686171</b>	<b>827203</b>	<b>964872</b>	<b>6240345</b>

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	355						355
Средства клиентов	1991944	1899987	1167813	84359			5144103
Прочие заемные средства					75000	159	75159
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	77193						77193
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1130					1130
Отложенное налоговое обязательство							-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2069492</b>	<b>1901117</b>	<b>1167813</b>	<b>84359</b>	<b>75000</b>	<b>159</b>	<b>5297940</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 г.</b>							
	(558606)	(1370707)	(447010)	1601812	752203	964713	942405
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 г.</b>							
	(558606)	(1929313)	(2376323)	(774511)	(22308)	942405	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Без срока погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	775814						775814
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации						42828	42828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		46050		451623	130555		628228
Средства в других банках	1412308						1412308
Кредиты и дебиторская задолженность	397048	561615	531794	881760	136287		2508504
Инвестиции организации						15326	15326
Инвестиционная недвижимость						542191	542191
Основные средства						301523	301523
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи						10933	10933
Текущие требования по налогу на прибыль						63089	63089
Отложенный налоговый актив							

Прочие активы						41480	41480
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>2585170</b>	<b>607665</b>	<b>531794</b>	<b>1333383</b>	<b>266842</b>	<b>1017370</b>	<b>6342224</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	101						101
Средства клиентов	2026688	1814333	766524	486530			5094075
Прочие заемные средства			60000		35000	126	95126
Выпущенные долговые ценные бумаги							
Прочие обязательства	87180	4534	14172				105886
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1205					1205
Отложенное налоговое обязательство						26229	26229
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2113969</b>	<b>1820072</b>	<b>840696</b>	<b>486530</b>	<b>35000</b>	<b>26355</b>	<b>5322622</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>471201</b>	<b>-1212407</b>	<b>-308902</b>	<b>846853</b>	<b>231842</b>	<b>991015</b>	<b>1019602</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г.</b>	<b>471201</b>	<b>-741206</b>	<b>-1050108</b>	<b>-203255</b>	<b>28587</b>	<b>1019602</b>	

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В 2017 и 2016 году Банк не имел просроченных обязательств перед клиентами, контрагентами, поставщиками и фискальными органами.

## (V) Операционные риски

Операционные риски – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий, отличных от кредитного и рыночного рисков и риска ликвидности.

### (1) Управление операционными рисками

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации.

В Банком разработано «Положение об организации управления операционным риском», в котором определены основные принципы управления риском, распределение полномочий между органами управления и структурными подразделениями Банка по контролю операционного риска, описание методов выявления, оценки и мониторинга операционного риска, а также мер для целей его минимизации.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками. Банк осуществляет идентификацию операционного риска через анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам; внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причиненного ущерба, регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

Управление анализа и методологии, Планово-экономический отдел осуществляет оперативный мониторинг и контроль ключевых операционных рисков. Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Главный бухгалтер Банка / филиалов, их заместители на постоянной основе осуществляют последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы в целях выявления операционных рисков. В случае выявленных нарушений в процессе последующих проверок определяются причины нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и принимаются меры к устранению недостатков.

В целом руководство каждого отдельного подразделения Банка несет ответственность за осуществление контроля над операционными рисками в рамках своего подразделения.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- развитие систем автоматизированных банковских технологий и защиты информации;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

## *(2) Оценка операционных рисков*

В процесс выявления, анализа и мониторинга операционных рисков входит:

- анализ операционных рисков по продуктам и процессам;
- выявление операционных рисков по новым продуктам, процессам и крупным сделкам;
- проверка правомерности совершения операций;
- проверка правильности операций по счетам бухгалтерского учета;
- проверка полноты начисления процентов и взимания комиссий в соответствии с Тарифной политикой;
- проверка наличия подписей исполнителя и контролера.

## **(VI) Риск концентрации**

Под риском концентрации понимается риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

В кредитной организации риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Наблюдательный совет в рамках управления риском концентрации одобряет крупные сделки, несущие риски



концентрации (совместно с кредитными и рыночными рисками) и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, несущие риски концентрации, сделки со связанными лицами, несущие риски концентрации, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством.

Правление банка организует процесс управления рисками концентрации в кредитной организации, определяет подразделения, ответственные за управление рисками концентрации, утверждает лимиты риска концентрации в соответствии с полномочиями, осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по рискам концентрации.

Для идентификации и оценки риска концентрации кредитная организация разработала систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований кредитной организации к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований кредитной организации.

Кредитная организация производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц), секторов экономики и географических зон.

При достижении лимитов по риску концентрации в кредитной организации осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

## **(VII) Прочие риски**

Банк также управляет географическим, правовым и репутационными рисками.

### *(1) Географические риски*

Географические риски - риски возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

### *(2) Комплаенс-риск*

Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Внутренние факторы рисков включают:

- несоблюдение применимого законодательства;
- несоответствие внутренней документации применимому законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новым продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы включают:

- несовершенство правовой системы;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних компаний Банка и/или ее клиентов под юрисдикцией различных государств.

Идентификация и анализ комплаенс-риска осуществляется кредитной организацией через установление стандартов ведения бизнеса в соответствии с принципами комплаенс:

- обучения работников кредитной организации требованиям комплаенс-контроля и изменениям в законодательстве;
- мониторинг соблюдения комплаенс-норм в виде текущего контроля, проверок и расследований по видам деятельности и подразделениям;
- контроль ведения претензионной работы в координации с отдельными направлениями бизнеса.
- организация бизнес-процессов в соответствии с утвержденными принципами и стандартами комплаенс.

Методы управления комплаенс-риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации.

Управление рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим отделом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

### *(3) Репутационные риски*

Репутационные риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Банком разработано «Положение об организации управления риском потери деловой репутации», которое определяет цели и задачи, порядок выявления, оценки и приемлемого уровня риска потери деловой репутации.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

## **36. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

К основным процедурам управления капиталом в кредитной организации можно отнести планирование достаточности капитала, разработку многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск, разработку плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

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% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Директором и Главным бухгалтером Банка.

Кредитная организация определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

- Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации.
- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска);
- Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности),
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований кредитной организации к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности (для риска концентрации);
- Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску кредитная организация определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков кредитной организации.

Совокупный объем необходимого капитала определяется кредитной организацией на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для кредитной организации рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2017 года указанный минимальный уровень составляет 8% (31 декабря 2016 года: 8%).

В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню. По состоянию за 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка составил 14.8% (31 декабря 2016 года: 14.0%).

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

#### Информация об обязательных нормативах деятельности Банка

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2016 г.	Изменение за период, %
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	11.8	11.4	15.2
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	11.8	11.4	15.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8	14.8	14.0	7.7

№ п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение на 01.01.2017 г.	Фактическое значение на 01.01.2016 г.	Изменение за период, %
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	197.3	172.8	27.3
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	206.7	239.4	9.7
6	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	29.5	21.8	-16.8
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	23.2	22.9	8.0
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	280.0	285.9	-13.9
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0	0
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.5	66.7
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	1.6	1.6	-11.1

В таблице далее представлена информация о величине базового, основного капитала и собственных средств банка (Капитала) за 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 года.

№ п/п	Показатели	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
1	Базовый капитал	724 028	761 341
2	Основной капитал	724 028	761 341
3	Собственные средства (капитал)	931 158	952 440

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

В качестве дополнительных источников капитала в кредитной организации могут выступать:

- Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества.
- Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки.

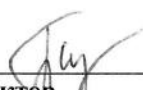
### 37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Годовой отчет за 2017 год составлен с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты за 2017 год Банк относит переоценку основных средств по состоянию на 1 января 2018 года.

Других событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, таких как принятие решений о реорганизации, об эмиссии ценных бумаг, существенное снижение рыночной стоимости инвестиций, основных средств, заключение крупной сделки, связанной с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов и т.п., не происходило.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления «25» апреля 2018 года.

  
Директор  
Полунин И.А.



  
Гл. бухгалтер  
Романюк Т.А.