

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Прайм Финанс» (Акционерное общество) (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии ЦБ РФ номер 2758. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, привлечение во вклады средств физических и юридических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литера Б, помещение № 71-Н.

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг. на территории РФ работал 1 филиал Банка.

На конец 2017 и 2016 гг. Банк не имел дочерних организаций.

По состоянию на 01 января 2018 и 2017 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	01 января 2018 года	01 января 2017 года
Акционеры:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	95.05%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
Итого	100.00%	100.00%

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций,

относящихся к сфере применения МСФО 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО 2 или ценность использования в МСФО 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

В отчетом году и по состоянию на отчетную дату Банк имел финансовые активы из категории займы и дебиторская задолженность.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение,

они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;

- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендатор. Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Здания, оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все

изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здание	3%
Мебель и оборудование	10-25%
Автотранспортные средства	20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога

на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
руб./долл. США	57,6002	60,6569
руб./евро	68,8668	63,8111

Пенсионные обязательства. В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет

вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла тыс. руб. 1,210,705 и 867,459 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла тыс. руб. 143,636 и 121,564 тыс. руб. соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2017 балансовая стоимость

отложенных налоговых активов составляла 281 тыс. руб. На 31 декабря 2016 балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 1,398 тыс. руб.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты, применимые к деятельности кредитной организации, вступили в силу с 1 января 2017 года, но не оказали существенного влияния на кредитной организации:

- **«Инициатива в сфере раскрытия информации»** - Поправки к **МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- **«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»** - Поправки к **МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к **МСФО (IFRS) 12**, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые кредитная организация не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевого инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевого инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

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 клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления

экономических выгод от договора. Ожидается, что стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета. На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 года, и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании оценило, что воздействие на ее финансовую отчетность от принятия нового стандарта с 1 января 2018 года является несущественным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды. 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;

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

В отношении учета аренды у арендодателя **МСФО (IFRS) 16**, по сути, сохраняет требования 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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). **МСФО (IFRS) 17** заменяет **МСФО (IFRS) 4**, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. **МСФО (IFRS) 17** является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от Компании договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

КРМФО (IFRIC) 22 – «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В этой интерпретации рассматривается вопрос о том, как определять дату операции при применении стандарта к валютным операциям, **МСФО (IAS) 21**. Эта интерпретация применяется к тем случаям, когда организация выплачивает или получает вознаграждение авансом по договорам в иностранной валюте. В этой интерпретации указано, что датой операции является дата, на которую организация первоначально признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникающее в результате выплаты или получения авансового вознаграждения. Если имеется несколько выплат или получений авансов, то, согласно требованиям интерпретации, организация должна определить дату операции по каждой выплате или получению авансового вознаграждения.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года. или после этой даты). **МСФО (IAS) 12** содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований **МСФО (IAS) 12** по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о низкой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации после вступления в силу не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Компании:

- **«Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 10** и **МСФО (IAS) 28** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
 - Поправки к **МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (выпущен 20 июня 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
 - Применение **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** вместе с **МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** – Поправки к **МСФО (IFRS) 4** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для компаний, принявших решение о применении варианта с временным освобождением, или, когда компания впервые применяет **МСФО (IFRS) 9** для компаний, которые выбрали «оверлейный» подход).
 - Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости □ Поправки к **МСФО (IAS) 40** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
 - Ежегодные усовершенствования **Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг.** □ Поправки к **МСФО (IFRS) 1** и **МСФО (IAS) 28** (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
 - Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию □ Поправки к **МСФО (IFRS) 9** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
 - Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях □ Поправки к **МСФО (IAS) 28** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг.** □ Поправки к **МСФО (IFRS) 3**, **МСФО (IFRS) 11**, **МСФО (IAS) 12** и **МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные средства в кассе	306,141	320,949
Остатки на счетах в ЦБ РФ	165,683	127,334
	<u>471,824</u>	<u>448,283</u>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	(13,247)	(7,302)
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>458,577</u>	<u>440,981</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	458,577	440,981
Средства в банках	<u>107,235</u>	<u>43,017</u>
За вычетом суммы гарантийных депозитов платежным системам	<u>(2,364)</u>	<u>(2,397)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>563,448</u>	<u>481,601</u>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги	7,566	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	<u>-</u>	<u>1,127</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7,566</u>	<u>1,127</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации	7,566	-
<i>Контракты с иностранной валютой</i>		
Фьючерсы (доллары США)	-	59
Фьючерсы (евро)	<u>-</u>	<u>1,068</u>
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7,566</u>	<u>1,127</u>

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от видов производных финансовых инструментов и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

По производным финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня (котируемые цены или доходности на основных рынках для оцениваемого инструмента, к которым Банк может получить доступ на дату оценки). При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных для оцениваемого инструмента рынках.

По производным финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, Банк использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня (котируемые цены или доходности по аналогичным инструментам на активных рынках). Для целей определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- справедливая стоимость аналогичного финансового инструмента. В данном случае у аналогичного и оцениваемого инструментов должны быть одинаковыми следующие параметры: вид инструмента, базисный актив, валюта инструмента, дата окончания срока исполнения договора, цена исполнения для опционных договоров.

- расчетная стоимость, определенная в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 7 октября 2014 г. № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

По состоянию на 1 января 2018 года справедливая стоимость всех финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена на основании Исходных данных 1 Уровня.

По состоянию на 1 января 2018 года в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нет активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с Банком России/банками/клиентами, или заложенных как обеспечение по обязательствам (условным обязательствам).

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты		-
Корреспондентские счета в банках	71,425	29,534
Корреспондентские счета в финансовых организациях	39,292	15,106
За вычетом резерва под обесценение	(3,482)	(1,623)
Итого средства в банках	107,235	43,017

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 2,364 тыс. руб. и 2,397 тыс. руб., соответственно, размещенные Банком для проведения расчетов с платежными системами.

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой за предшествующий период без учета НДС более 1,000,000 тыс. руб;
- Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам с годовой выручкой за предшествующий период без учета НДС менее 1,000,000 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;

- потребительские ссуды;
- овердрафты.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Малый бизнес	823,846	501,286
Средний бизнес	164,635	194,276
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	988,481	695,562
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	155,064	135,857
Ипотечное кредитование	66,045	34,926
Овердрафт	1,115	1,114
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	222,224	171,897
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,210,705	867,459
За вычетом резерва под обесценение	(143,636)	(121,564)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,067,069	745,895

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банком были предоставлены ссуды 9 и 2 заемщикам на общую сумму 586,183 тыс. руб. и 172,085 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значительная часть ссуд (99,9% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес на 31 декабря 2017 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	164,635	(6,052)	158,583	3,68%
Итого ссуды, предоставленные среднему бизнесу	164,635	(6,052)	158,583	3,68%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес на 31 декабря 2016 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	194,276	(7,729)	186,547	3,98%
Итого ссуды, предоставленные среднему бизнесу	194,276	(7,729)	186,547	3,98%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Малый бизнес на 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	767,081	(57,555)	709,526	7,50%
Просроченные до 30 дней	1,580	(806)	774	51,01%
Просроченные до 360 дней	35,162	(35,162)	-	100,00%
Просроченные свыше 360 дней	20,023	(20,023)	-	100,00%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	823,846	(113,546)	710,300	13,78%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Малый бизнес на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	450,753	(44,431)	406,322	9.86%
Просроченные до 30 дней	30,362	(15,181)	15,181	50.00%
Просроченные до 360 дней	11,145	(11,145)	-	100.00%
Просроченные свыше 360 дней	9,026	(9,026)	-	100.00%
Итого ссуды, предоставленные малому бизнесу	501,286	(79,783)	421,503	15.92%

Анализ кредитного качества ссуд, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Потребительские ссуды (непросроченные)	150,872	(15,947)	134,925	10,57%
Просроченные 180 дней до 360 дней	2,691	(2,691)	-	100,00%
Просроченные свыше 360 дней	1,501	(1,501)	-	100,00%
Ипотечные ссуды (непросроченные)	66,045	(3,101)	62,944	4,70%
Овердрафт (непросроченные)	1,115	(798)	317	71,57%
Просроченные 180 дней до 360 дней	-	-	-	-
Итого совокупно оцененные ссуды, выданные физическим лицам	222,224	(24,038)	198,186	10,82%

Анализ кредитного качества ссуд, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Потребительские ссуды (непросроченные)	132,732	(26,964)	105,768	20.32%
Просроченные 180 дней до 360 дней	3,056	(2,445)	611	80.00%
Просроченные свыше 360 дней	69	(69)	-	100.00%
Ипотечные ссуды (непросроченные)	34,926	(3,955)	30,971	11.33%
Овердрафт (непросроченные)	486	(242)	264	49.80%
Просроченные 180 дней до 360 дней	628	(377)	251	60.00%
Итого совокупно оцененные ссуды, выданные физическим лицам	171,897	(34,052)	137,865	19.81%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Малый бизнес	Ипотечное кредитова- ние	Потребительские ссуды	Овердрафт	Автокредиты	Итого
На 31 декабря 2015 года	5,990	76,658	1,391	35,876	134	-	120,049
Начисление/(восстановление) резерва	1,739	3,125	2,564	(6,398)	485	-	1,515
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	7,729	79,783	3,955	29,478	619	-	121,564
Начисление/(восстановление) резерва	(1,677)	33,763	(854)	(9,339)	179	-	22,072
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2017 года	6,052	113,546	3,101	20,139	798	-	143,636

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	237,460	191,849
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	273,616	60,087
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	167,703	65,353
Ссуды, обеспеченные гарантиями	-	-
Ссуды, обеспеченные собственными векселями Банка	11,828	30,750
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	112,045	28,712
Необеспеченные ссуды	408,053	490,708
За вычетом резерва под обесценение	(143,636)	(121,564)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,067,069	745,895

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговля	276,023	283,352
Промышленность и машиностроение	-	39,333
Физические лица	222,224	171,897
Финансовый сектор	97,207	52,115
Логистика	79,767	21,951
Консультационные услуги	-	1,035
Строительство	197,062	28,000
Общественное питание	-	2,184
Прочее	338,422	267,592
За вычетом резерва под обесценение	(143,636)	(121,564)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1,067,069	745,895

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Помеще- ния	Компьютеры и офисное оборудование	Автотранс- портные средства	Капиталь- ные вложения	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2015 года	<u>86,000</u>	<u>73,180</u>	<u>16,889</u>	<u>19,916</u>	<u>195,985</u>
Поступления	5,141	6,717	2,541	5,745	20,144
Выбытия	-	-	-	-	-
31 декабря 2016 года	<u>91,141</u>	<u>79,897</u>	<u>19,430</u>	<u>25,661</u>	<u>216,129</u>
Поступления	-	8,349	2,077	2,166	12,592
Выбытия	-	(587)	-	-	(587)
31 декабря 2017 года	<u>91,141</u>	<u>87,659</u>	<u>21,507</u>	<u>27,827</u>	<u>228,134</u>
Накопленный износ					
31 декабря 2015 года	<u>11,691</u>	<u>39,706</u>	<u>10,579</u>	<u>-</u>	<u>61,976</u>
Начисления за период	3,030	9,128	2,188	-	14,346
Выбытия	-	-	-	-	-
31 декабря 2016 года	<u>14,721</u>	<u>48,834</u>	<u>12,767</u>	<u>-</u>	<u>76,322</u>
Начисления за период	3,071	9,143	2,250	-	14,465
Выбытия	-	(587)	-	-	(587)
31 декабря 2017 года	<u>17,793</u>	<u>57,390</u>	<u>15,017</u>	<u>-</u>	<u>90,200</u>
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2016 года	<u>76,419</u>	<u>31,064</u>	<u>6,663</u>	<u>25,661</u>	<u>139,807</u>
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2017 года	<u>73,348</u>	<u>30,270</u>	<u>6,489</u>	<u>27,827</u>	<u>137,934</u>

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 25,351 тыс. руб. 9,647 тыс. руб., соответственно.

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Информация о движении нематериальных активах представлена следующим образом:

	Исключительные права на результаты интеллектуальной собственности
По первоначальной / проиндексированной стоимости	
31 декабря 2015 года	84,373
Поступления	3,537
Выбытия	(14,981)
31 декабря 2016 года	72,929
Поступления	6,803
Выбытия	(4,118)
31 декабря 2017 года	75,614
Накопленная амортизация	
31 декабря 2015 года	2,762
Начисления за период	1,131
Выбытия	-
31 декабря 2016 года	3,893
Начисления за период	4,869
Выбытия	(873)
31 декабря 2017 года	7,889
Остаточная балансовая стоимость	
31 декабря 2016 года	69,037
Остаточная балансовая стоимость	
31 декабря 2017 года	67,725

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Вложения в уставный капитал другой компании	120	120
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	1,384	903
Итого прочие финансовые активы:	1,504	1,023
Прочие нефинансовые активы:		
Расчеты с поставщиками подрядчиками	3,721	1,344
Расходы будущих периодов	883	569
Страховые депозиты по договорам аренды помещений	1,720	1,409
Гарантийный депозит по операциям Банка	3,633	879
Налоги, кроме налога на прибыль	15	100
Прочие	366	34
	10,338	4,335
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие нефинансовые активы		4,335
Итого прочие активы	11,842	5,478

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	577,864	526,206
Срочные депозиты	80,096	50,357
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	86,529	154,665
Срочные депозиты	595,516	139,930
Итого средства клиентов	1,340,005	871,158

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства клиентов в сумме 233,812 тыс. руб. и 284,104 тыс. руб. соответственно относились к 4 и 2 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года значительная часть средств клиентов (99.99% от всех средств клиентов) принадлежала компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Физические лица	682,045	298,304
Торговля	266,465	176,741
Услуги	91,708	21,264
Финансы, инвестиции, лизинг, Страхование	80,495	6,499
Машиностроение	72,693	35,794
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	55,285	65,980
Недвижимость и строительство	38,626	37,909
Транспорт и экспедирование грузов	11,279	195,060
Общественное питание	6,859	-
Медицина	8,268	15,182
Химическая промышленность	255	1,356
Информационные технологии и телекоммуникации	86	3,444
Животноводство	0	670
Прочее	25,941	12,955
Итого средства клиентов	1,340,005	871,158

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Средняя годовая ставка купона/ процента, %	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные векселя	От месяца до года	4,83%	62,281	31,114
	Более года	8.00%	2,207	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			64,488	31,114

14. ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВОВ ПО ВЫДАННЫМ ГАРАНТИЯМ

Информация о движении резервов по выданным гарантиям представлена следующим образом:

	Гарантии
31 декабря 2015 года	1,283
Создание резервов	-
Восстановление резервов	(840)
31 декабря 2016 года	443
Создание резервов	491
Восстановление резервов	(443)
31 декабря 2017 года	491

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по судебным искам	-	-
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	299	1,510
	299	1,510
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв на возможные потери	547	443
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3,374	4,219
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,656	2,006
Начисленные расходы по выплате дивидендов акционерам	409	220
Доходы будущих периодов по комиссиям	9	-
Прочее	1,690	178
	7,685	7,066
Итого прочие обязательства	7,984	8,576

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет 58,196 акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию. Разрешенный к выпуску уставный капитал составляет 1,000,000 акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию.

На начало 2017 года добавочный капитал составлял 141,800 тыс. и не изменялся в течение отчетного периода.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 10% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

В 2016 году, по результатам первого квартала, акционерам выплачены дивиденды в денежной форме в размере 412,40 рублей на 1 обыкновенную именную акцию.

В 2017 году, по результатам деятельности за 2016 год, принято решение о выплате дивидендов в денежной форме в размере 593 рубля на 1 обыкновенную акцию.

По итогам 2017 года Банком получен убыток в размере 45 562 тыс. рублей.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	12,777	69,743
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	151,935	149,457
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	64	-
Итого процентные доходы	164,776	219,200
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
проценты по ссудам, предоставленным клиентам	146,697	162,526
проценты по средствам в банках	17,093	54,676
проценты по прочим операциям	922	1,998
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	164,712	219,200
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	26,008	6,163
Итого процентные расходы	26,008	6,163
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
проценты по средствам клиентов	24,043	5,758
проценты по выпущенным долговым обязательствам	1,965	405
проценты по средствам банков	-	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	26,008	6,163
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	138,768	213,037

18. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,894)	(3,789)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, предназначенными для торговли	-	-

Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,894)	(3,789)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:	-	-
Торговые операции, нетто	-	-
Изменение справедливой стоимости	-	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	-	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:	(15,894)	(3,789)
Торговые операции, нетто	(16,028)	(3,789)
Изменение справедливой стоимости	134	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15,894)	(3,789)

19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Торговые операции, нетто	11,867	22,195
Курсовые разницы, нетто	375	727
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	12,242	22,922

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции, инкассация	22,801	9,777
Выполнение функций агента валютного контроля	4,579	5,239
Расчетные операции	9,159	8,395
Открытие и ведение расчетных счетов	6,254	6,757
Гарантии выданные	150	306
Операции с иностранной валютой	1,064	1,530
Прочее	612	922
Итого комиссии полученные	44,619	32,926
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	17,811	2,839
Операции по пластиковым картам	1,007	455
Операции с иностранной валютой	440	438
Прочее	322	98
Итого комиссии уплаченные	19,580	3,830

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Прим.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии		69,316	68,649
Текущая аренда		23,648	22,510
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9,10	19,334	15,477
Страховые взносы		18,979	18,789
Охрана		15,316	13,232
Налоги (кроме налога на прибыль)		3,550	12,200
Техническое обслуживание основных средств		12,442	9,705
Телекоммуникации		10,735	8,583
Канцтовары и бланки		6,585	5,736
Профессиональные услуги		4,432	7,153
Расходы по сопровождению программных продуктов		6,003	4,774
Страхование		3,441	2,989
Прочие		5,606	6,434
Итого операционные расходы		199,387	196,231

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	9,235	(2,271)
Прочие активы	6,588	(490)
Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	-	-
Основные средства	153	12,598
Прочие финансовые обязательства	8,438	5,156
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	24,414	14,993

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(44,096)	85,946
Налог по установленной ставке (20%)	0	17,189
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,466)	5,976
Расход по налогу на прибыль	(1,466)	23,165
Расходы по текущему налогу на прибыль	(349)	22,057
Изменение по отложенному налогу на прибыль:	(1,117)	1,108
Расход по налогу на прибыль	(1,466)	23,165
	Год, закон- чившийся 31 декабря 2017 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2016 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства)		
На 1 января – отложенные налоговые активы	1,398	2,506
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе отчета о совокупном доходе	(1,117)	(1,108)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	281	1,398
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	-	-

23. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Выданные гарантии	5,818	9,949
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	129,737	117,817
Резерв по условным обязательствам	(5,568)	(10,840)
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	129,987	116,926

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

В отношении нерасторжимых соглашений операционной аренды помещений, в которых Банк ведет деятельность, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее одного года	29,008	26,226
Более одного года, но менее пяти лет	-	-
Итого обязательства по договорам операционной аренды	29,008	26,226

Судебные иски

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

Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда Российской Федерации срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Прошедший 2017 год, как и предыдущий, был непростым как для экономики, так и для банковской системы России. Если в первой половине 2017 года экономика страны характеризовалась своим ростом (по данным Росстата, годовой рост ВВП в I квартале равнялся 0,5%, во II квартале - 2,5%), то к концу года рост российской экономики замедлился (ВВП в III квартале - 1,8%, в IV квартале - 0,9%). Замедление роста ВВП связано в том числе и с внешнеполитической нестабильностью, ужесточением действующих санкций со стороны западных стран в ответ на проводимую Россией внешнюю политику. Негативные явления в банковском секторе страны были связаны с продолжающимся снижением реальных доходов населения (по данным Росстата – снижение на 1,7% по сравнению с 2016 годом) и снижением потребительского спроса. Также Банком России было зафиксировано увеличение темпов оттока капитала из России, который в 2017 году составил 31,3 млрд. долларов США против 19,8 млрд. долларов США за 2016 год. В то же время, по итогам 2017 инфляция составила 2,5%, что явилось минимумом за всю новейшую историю России (в 2016 году инфляция была на уровне 5,4%). Существенный вклад в замедление инфляции внесло укрепление рубля на фоне более высоких, чем ожидалось, цен на нефть, а также сохранение интереса внешних инвесторов к вложениям в российские активы. С учетом позитивных процессов стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста Банк России за 2017 год шесть раз понижал ключевую ставку, в результате чего ключевая ставка снизилась с 10% в начале 2017 года до 7,75%.

На фоне замедляющейся инфляции и снижения ключевой ставки в прошедшем 2017 году банковские ставки снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-2,5 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок по кредитам составило 2-3 процентных пункта, а по депозитам – 1-1,5 процентных пункта. В то же время, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования за весь год была слабой (за исключением ипотечного кредитования).

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить. Акционер Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности, руководство Банка предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в ответ на потенциальные угрозы..

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Методы оценки стоимости

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны.

Такие методики включают: методики определения относительной стоимости, основанные на наблюдаемых ценах на аналогичные инструменты, методы оценки текущей стоимости, которые позволяют оценить будущие денежные потоки от актива или обязательства, которые затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Процентные ставки – это принципиальные сравнительные данные по процентным ставкам, действительным на отчетную дату.

Валютный курс – доступная информация по рыночным ценам, как по форвардным контрактам, так и по фьючерсным в основных валютах.

Для того, чтобы определить достоверно справедливую стоимость там, где это возможно, руководство применяет оценочные корректировки к информации по ценам, получаемой из различных источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

При расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банком использовались следующие методы и значительные допущения:

- Денежные средства и остатки в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ, вследствие краткосрочности и ограниченности доступа к данному типу активов, балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, оценивается с применением рыночных процентных ставок, когда ссуды были предоставлены по рыночным ставкам на конец года, предложенным по аналогичным ссудам, за вычетом резерва под обесценение ссуд из расчетных сумм справедливой стоимости.
- Прочие финансовые активы и обязательства представлены, главным образом краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, следовательно, за обоснованную оценку их справедливой стоимости принимается их балансовая стоимость.
- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в состав средств клиентов) примерно равна их балансовой стоимости, так как большинство депозитов размещены сроком до года и немногим более года.
- Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств равна их балансовой стоимости, так как все долговые обязательства имеют срок погашения до года и немногим более года.

Иерархия определения стоимости

Для целей представления информации финансовые инструменты распределяются по трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) - Оценки, основанные на котировках на активных рынках, к которым Банк имеет доступ, идентичных активов и обязательств. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одно или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающимися активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

В Банке отсутствуют финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе (но для которых требуется раскрытие информации о справедливой стоимости)

По мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, за исключением ссуд, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

справедливая стоимость ссуд составляла 1,015,069 тыс. руб. (балансовая стоимость 1,067,069 тыс. руб.) и 734,916 тыс. руб. (балансовая стоимость 745,895 тыс. руб.), соответственно.

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,566			7,566
Средства в банках	-	-	107,235	107,235
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1,015,069	1,015,069
Прочие финансовые активы	-	-	1,504	1,504
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	-	1,340,005	1,340,005
Выпущенные долговые обязательства	-	-	64,488	64,488
Прочие финансовые обязательства	-	-	299	299

Ниже представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	-	-	1,127
Средства в банках	-	-	43,017	43,017
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	734,916	734,916
Прочие финансовые активы	-	-	1,023	1,023
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	-	-	871,158	871,158
Выпущенные долговые обязательства	-	-	31,114	31,114
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,510	1,510

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

«Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.

«Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.

«Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Базовый капитал		
Уставный капитал	58,196	58,196
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	5,820	5,820
Нераспределенная прибыль	385,530	470,583
Нематериальные активы, уменьшающие величину базового капитала	(15,314)	(12,043)
Отрицательная величина добавочного капитала	(3,829)	(8,029)
Итого базовый капитал	430,403	514,517

Добавочный капитал		
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	430,403	514,517
Дополнительный капитал		
Субординированный депозит	0	0
Прирост стоимости имущества	0	0
Прибыль текущего года	0	0
Итого дополнительный капитал	0	0
Итого капитала	430,403	514,517
Достаточность базового капитала (H1.1)	21.5	34.9
Достаточность основного капитала (H1.2)	21.5	34.9
Достаточность собственных средств (H1.0) (капитала)	21.5	34.9

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

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств. Данный вид риска является одним из основных видов риска, т.к. он присутствует по многим инструментам Банка (кредиты, векселя и прочее). С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов, а также принятия обязательств кредитного характера, принимаются коллегиально Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Правлением Банка в соответствии Кредитной политикой Банка делегированы полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций или операций по вложению средств Банка Кредитному комитету. Если размер кредита превышает полномочия Кредитного комитета, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Правление. Если размер кредита превышает полномочия Правления, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Совет директоров. Совет директоров также рассматривает осуществление сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Для распределения полномочий по принятию решений Банком применяется система установления лимитов.

Лимиты ограничивают полномочия коллегиальных органов Банка на проведение разрешенных им операций с одним заемщиком. Лимиты изменяются в течение отчетного года при изменении направлений кредитной стратегии Банка или изменении уровня риска кредитных операций Банка в целом.

Система лимитов включает в себя:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в ЦБ РФ	152,436	-	152,436
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,566	-	7,566
Средства в банках	107,235	-	107,235
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,069	(386,630)	680,439
Предоставленные финансовые гарантии	5,327	-	5,327
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	124,660	-	124,660

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в ЦБ РФ	112,730	-	112,730
Средства в банках	43,017	-	43,017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	-	1,127
Ссуды, предоставленные клиентам	745,895	(434,061)	311 834
Предоставленные финансовые гарантии	9,506	-	9,506
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	106,283	-	106,283

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов денежные средства в ЦБ РФ составляли 139,189 тыс. руб. и 112,730 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2017 году соответствовал спекулятивному уровню BB+ (Standard & Poors), Ba1 (Moody's), и инвестиционному уровню BBB- (Fitch).

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

По состоянию на 31 декабря 2017 года	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,566	-	7,566
Средства в банках	-	-	-	58,553	48,682	107,235
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	1,067,069	1,067,069
По состоянию на 31 декабря 2016 года	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого (тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1,127	1,127
Средства в банках	-	10,349	-	4,560	28,108	43,017
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	745,895	745,895

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк производит оценку кредитного риска на основании комплексного изучения основных факторов кредитоспособности клиента. Данная оценка строится на анализе его финансовых показателей, изучении рыночной позиции заемщика, бизнес-истории, кредитуемого проекта и анализе обеспечения, кроме того, учитываются качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке. На всех стадиях процесса кредитования Банк на регулярной основе осуществляет изучение основных факторов кредитоспособности клиента и проводит корректировку своей оценки кредитного риска исходя из полученных результатов мониторинга.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Географическая концентрация

Правление Банка и Управление банковскими рисками осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2017 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	458,577	-	-	458,577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,566	-	7,566
Средства в банках	107,235	-	-	107,235
Ссуды, предоставленные клиентам	1,067,069	-	-	1,067,069
Прочие финансовые активы	11,842	-	-	11,842
Итого финансовые активы	1,644,723	7,566	-	1,652,289
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	1,336,241	3,764	-	1,340,005
Выпущенные долговые обязательства	64,488	-	-	64,488
Прочие финансовые обязательства	7,973	11	-	7,984
Итого финансовые обязательства	1,408,702	3,775	-	1,412,477
Чистая позиция	236,021	3,791	-	

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	31 декабря 2016 года Всего (тыс. руб.)
Финансовые активы:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	440,981	-	-	440,981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	-	-	1,127
Средства в банках	32,668	10,349	-	43,017
Ссуды, предоставленные клиентам	729,699	16,196	-	745,895
Прочие финансовые активы	5,478	-	-	5,478
Итого финансовые активы	1,209,953	26,545	-	1,236,498
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	869,279	1,879	-	871,158
Выпущенные долговые обязательства	31,114	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	8,576	-	-	8,576
Итого финансовые обязательства	908,969	1,879	-	910,848
Чистая позиция	300,984	24,666	-	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2017 года Банк своевременно проводил все платежи клиентов и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельностью, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящей в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. у Банка наблюдался разрыв ликвидности на срок от одного до трех месяцев после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц рассматривается руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относятся руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на

основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.
Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффе- ктивная про- центная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы								
Ссуды, предоставленные клиентам	15.40%	10,249	113,750	499,308	352,686	91,076	-	1,067,069
Средства в Центральном Банке РФ	6.75%	110,000	-	-	-	-	-	110,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.37%	7,566	-	-	-	-	-	7,566
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		127,815	113,750	499,308	352,686	91,076	-	1,184,635
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		335,330	-	-	-	-	13,247	348,577
Средства в банках		107,235	-	-	-	-	-	107,235
Прочие финансовые активы		11,842	-	-	-	-	-	11,842
Итого финансовые активы		582,222	113,750	499,308	352,686	91,076	13,247	1,652,289
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	6.96%	76,463	7,621	301,990	289,657	-	-	675,731
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.93%	60,057	201	2,023	2,207	-	-	64,488
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		136,520	7,822	304,013	291,864	-	-	740,219
Средства клиентов		664,274	-	-	-	-	-	664,274
Прочие финансовые обязательства		7,984	-	-	-	-	-	7,984
Итого финансовые обязательства		808,778	7,822	304,013	291,864	-	-	1,412,477
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(226,556)	105,928	195,295	60,822	91,076	13,247	239,812
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(226,556)	(120,628)	74,667	135,489	226,565		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(8,705)	105,928	195,295	60,822	91,076		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(8,705)	97,223	292,518	353,340	444,416		

	Средне- взве- шенная эффек- тивная про- центная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы								
Ссуды, предоставленные клиентам	15.70%	28,182	92,628	358,395	225,190	41,500	-	745,895
Средства в Центральном Банке РФ	10.00%	120,000	-	-	-	-	-	120,000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		148,182	92,628	358,395	225,190	41,500	-	865,895
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		320,981	-	-	-	-	7,302	328,283
Средства в банках		43,017	-	-	-	-	-	43,017
Прочие финансовые активы		5,478	-	-	-	-	-	5,478
Итого финансовые активы		517,658	92,628	358,395	225,190	41,500	7,302	1,242,673
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	7.01%	51,518	3,821	37,594	97,354	-	-	190,287
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-	31,114	-	-	-	31,114
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,518	3,821	68,708	97,354	-	-	221,401
Средства клиентов		680,871	-	-	-	-	-	680,871
Прочие финансовые обязательства		8,576	-	-	-	-	-	8,576
Итого финансовые обязательства		740,965	3,821	68,708	97,354	-	-	910,848
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(223,307)	88,807	289,687	127,836	41,500	7,302	331,825
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		(223,307)	(134,500)	155,187	283,023	324,523		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		96,664	88,807	289,687	127,836	41,500		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		96,664	185,471	475,158	602,994	644,994		

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля над разрывом ликвидности Банка, в частности Банк проводит стресс-тестирование финансовых показателей Банка, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке. Руководство считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Банка контролировать разрыв ликвидности.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении.

В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Финансовые обязательства	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					
		До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. — 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
Средства клиентов	6,96%	76,463	7,621	301,990	289,657	675,731
Выпущенные долговые обязательства	4,93%	60,057	201	2,023	2,207	64,488
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		136,520	7,822	304,013	291,864	740,219
Средства клиентов		664,274	-	-	-	664,274
Прочие финансовые обязательства		7,984	-	-	-	7,984
Обязательства по финансовым гарантиям		5,327	-	-	-	5,327
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	16,041	40,797	67,822	124,660
Итого финансовые обязательства		814,105	23,863	344,810	359,686	1,542,464

Финансовые обязательства	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					
		До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. — 1 год	1 год – 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
Средства клиентов	7.01%	51,518	3,821	37,594	97,354	190,287
Выпущенные долговые обязательства		-	-	31,114	-	31,114
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,518	3,821	68,708	97,354	221,401
Средства клиентов		680,871	-	-	-	680,871
Прочие финансовые обязательства		8,576	-	-	-	8,576
Обязательства по финансовым гарантиям		-	-	9,506	-	9,506
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		15,784	-	88,047	3,986	107,817
Итого финансовые обязательства		756,749	3,821	166,261	101,340	1,028,171

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 5,327 тыс. руб. и 9,506 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года соответственно.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Управление финансовой деятельности управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансовой деятельности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет

существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса российской и иностранных валют. Управление банковскими рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 68.8668 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	450,913	3,210	4,444	-	458,577
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134	-	7,432	-	7,566
Средства в банках	42,253	17,847	44,454	2,751	107,235
Ссуды, предоставленные клиентам		-	169,017	-	1,067,069
Прочие финансовые активы	11,842	-	-	-	11,842
Итого финансовые активы	505,142	18,168	225,347	2,751	1,652,289
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	1,013,218	39,596	287,189	2	1,340,005
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,488	-	-	-	64,488
Прочие финансовые обязательства	7,942	7	35	-	7,984
Итого финансовые обязательства	1,085,648	39,603	287,224	2	1,412,477
Открытая балансовая позиция	(580,506)	(21,435)	(61,877)	2,749	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 60.6569 руб.	Евро 1 Евро = 63.8111 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	416,920	7,544	16,517	-	440,981
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,127	-	-	-	1,127
Средства в банках	27,817	3,893	11,304	3	43,017
Ссуды, предоставленные клиентам	726,562	-	19,333	-	745,895
Прочие финансовые активы	5,478	-	-	-	5,478
Итого финансовые активы	1,177,904	11,437	47,154	3	1,236,498

Финансовые обязательства					
Средства клиентов	694,451	26,632	150,075	-	871,158
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,114	-	-	-	31,114
Прочие финансовые обязательства	8,512	28	36	-	8,576
Итого финансовые обязательства	734,077	26,660	150,111	-	910,848
Открытая балансовая позиция	443,827	(15,223)	(102,957)	3	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годы:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США – 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США – 10%
Влияние на прибыли и убытки	(2,144)	2,144	(1,522)	1,522
Влияние на капитал	(2,144)	2,144	(1,522)	1,522

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро – 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро – 10%
Влияние на прибыли и убытки	(6,188)	6,188	(10,296)	10,296
Влияние на капитал	(6,188)	6,188	(10,296)	10,296

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Правовые риски

К правовым рискам, возникающим в деятельности Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации;
- нарушением контрагентами нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных ими договоров.

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние контрольные процедуры. Правовые риски отслеживаются Управлением банковскими рисками, юридической службой Банка.

Репутационные риски

Риск потери деловой репутации – один из видов банковских рисков, представляющий собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения федеральных законов, нормативных документов Банка России, относящихся к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для Банка собственная репутация является одним из наиболее ценных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих добросовестных клиентов. Политика Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей для снижения вероятности возможных репутационных рисков:

- недопущение использования продуктов и услуг Банка в качестве инструмента для осуществления криминальной деятельности, такой, как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, мошенничество и коррупция;
- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также внутренними процедурами в Банке разработан комплекс мер по контролю репутационных рисков и осуществлению программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечивается участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- совершенствуется программное обеспечение в целях своевременного выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- на регулярной основе проводятся специализированные обучения для сотрудников.

Реализация надлежащих процедур и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с требованиями регуляторов, российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности банковской информации.

Операционные риски

Операционный риск состоит в возможности возникновения убытков в результате недостатков в организации деятельности, используемых технологиях, функционировании информационных систем, несанкционированных действий или ошибок сотрудников, а также в результате внешних событий.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление, сбор, оценка и мониторинг операционного риска.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Также в Банке применяются другие методы минимизации операционного риска:

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
При этом принимается во внимание возможная трансформация операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка при вводе данных), а величина потенциальных убытков – небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).
- Передача риска или его части третьим лицам.
Данный метод заключается в передачи всех или части возможных негативных последствий от реализации операционного риска третьим лицам, которые могут и готовы взять их на себя).
- Комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности). Особое внимание Банком уделяется обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов посредством осуществления резервного копирования информации.
- Управление капиталом для покрытия потерь от реализации операционного риска.
Банк поддерживает достаточность своего капитала не ниже уровня, соответствующего требованиям регулирующих органов, с учетом величины операционного риска, рассчитываемым в соответствии с инструкциями Банка России.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	25,299	1,210.705	7,443	867,459
акционеры Банка	-		3,500	
ключевой управленческий персонал	6,020		2,023	
прочие связанные стороны	19,049		1,920	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1,115)	(143.636)	(198)	(121,564)
резервы под обесценение кредитов, выданных акционерам Банка			(35)	
резервы под обесценение кредитов, выданных ключевому управленческому персоналу	(28)		(75)	
резервы под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам	(1,087)		(88)	
Средства клиентов	24,906	1,340,005	21,124	871,158
акционеры Банка	23,711		17,351	
ключевой управленческий персонал	432		647	
прочие связанные стороны	763		3 126	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (вознаграждения ключевого управленческого персонала):				
Краткосрочные вознаграждения (включая страховые взносы)	8,992	90,118	10,996	87,438
Процентные доходы	12,325	164,776	13,957	219,200
акционеры Банка	109		15	
ключевой управленческий персонал	342		190	
прочие связанные стороны	11,874		13,752	
Процентные расходы	1,563	26,008	1,586	6,163
акционеры Банка	1,521		1,538	
ключевой управленческий персонал	21		33	
прочие связанные стороны	21		15	

От имени Правления Банка:

Алексеев Я.Е.
Председатель Правления

26 апреля 2018 года



Коваленко Ю. М.
Главный бухгалтер

26 апреля 2018 года