

АО «ИК Банк»

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой финансовой отчетности
за 2017 год**

Содержание

Аудиторское заключение	1
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к годовой финансовой отчетности	11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»

Аудиторская организация

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:

123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А

ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года.

Регистрационный номер: 1732



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров акционерного общества
«Инвестиционный Кооперативный Банк»

Заключение по результатам аудита годовой финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 2.3 к годовой финансовой отчетности, в котором раскрывается снижение доходов от банковской деятельности. Как отмечается в Примечании 2.3, данные события наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 2.3, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Мы изучили план мероприятий, разработанный акционерами и руководством Банка и направленный на повышение финансовой устойчивости Банка. Непрерывность деятельности Банка во многом зависит от осуществления этого плана мероприятий. Мы также убедились в намерении акционеров Банка оказывать финансовую поддержку Банку в случае необходимости. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Формирование резерва под обесценение кредитов

В ходе своей деятельности Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной или групповой основе. Процесс оценки достаточности сформированных резервов является ключевым для анализа устойчивости Банка. В связи с этим мы уделили особое внимание изучению методологии Банка по формированию резервов, проверке ее применения, а также тестированию достаточности сформированных резервов по ссудной задолженности.

Информация о сформированных резервах и управлении кредитным риском раскрыта в Примечаниях 7 и 27 соответственно.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;



г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Банка, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

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

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

М.В. Деев.
«13» апреля 2018 года



Отчет о финансовом положении

		31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Прим.		
Активы			
Касса		87,797	104,400
Счета и депозиты в Банке России	5	613,046	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6	422,003	412,456
Кредиты клиентам	7	136,658	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	202,130	36
Основные средства	9	146,307	199,998
Нематериальные активы	10	9,698	7,473
Текущие налоговые активы		8,001	7,486
Прочие активы	11	7,936	13,729
Всего активов		1,633,576	1,525,220
Обязательства			
Средства других банков	12	22,585	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	13	1,044,165	974,181
Субординированные займы	14	103,300	95,717
Текущие налоговые обязательства		4,810	-
Отложенные налоговые обязательства	15	3,402	1,767
Резервы	16	1,753	5,630
Прочие обязательства	17	34,881	10,959
Всего обязательств		1,214,896	1,107,252
Капитал			
Акционерный капитал	18	321,193	321,193
Дополнительный капитал		61,978	61,978
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		18	-
Нераспределенная прибыль		35,491	34,797
Всего капитал		418,680	417,968
Всего обязательств и капитала		1,633,576	1,525,220

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 13 апреля 2018 года.

И.о.Председателя Правления

Палачоров Г.Г.



Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	19	95,429	119,853
Процентные расходы	19	(38,783)	(45,737)
Чистый процентный доход		56,646	74,116
Восстановление резерва под обесценение кредитов	23	11,794	21,560
Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение		68,440	95,676
Комиссионные доходы	20	49,580	42,207
Комиссионные расходы	20	(6,202)	(5,826)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	21	-	25,095
Чистый результат от операций с иностранной валютой	22	9,736	(454)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов	23	31	297
Создание резерва под обесценение средств на счетах Ностро	23	(23)	-
Создание резерва – оценочного обязательства	16	(22,448)	(5,630)
Прочие операционные доходы	24	107,261	11,569
Прочие операционные расходы		(1,617)	(735)
Общие административные расходы	25	(197,623)	(203,070)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		7,135	(40,871)
Расходы по налогу на прибыль	26	(6,441)	3,033
Чистая прибыль / (убыток)		694	(37,838)
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		22	(86)
Отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	(4)	17
Прочий совокупный доход / (расход)		18	(69)
Совокупный доход / (расход)		712	(37,907)

Примечания на страницах с 6 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

	Прим.	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		148,844	167,226
Проценты и комиссии уплаченные		(44,950)	(51,023)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		7,819	8,587
Чистые поступления от операций с ценными бумагами		-	25,095
Прочие операционные доходы		29,253	11,013
Прочие операционные расходы		-	(695)
Налоги, за исключением налогов на прибыль		(3,936)	(4,056)
Общие административные расходы уплаченные		(208,321)	(183,996)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(71,291)	(27,849)
(Прирост)/уменьшение операционных активов			
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России		51	(2,402)
Счета в банках и других финансовых институтах		(219)	49,260
Кредиты клиентам		115,231	106,835
Прочие операционные активы		5,512	(1,154)
Прирост/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков		3,887	(9,781)
Текущие счета и депозиты клиентов		71,081	(408)
Прочие обязательства		24,001	2,184
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до налогообложения		148,253	116,685
Уплаченный налог на прибыль		(516)	(604)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		147,737	116,081

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Прим.	2017	2016
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Реализация / (приобретение) основных средств		121,552	(14,974)
Реализация / (приобретение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(200,142)	25,787
Приобретение нематериальных активов		(5,291)	(3,903)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(83,881)	6,910
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Средства, полученные от акционеров		-	9,478
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	9,478
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		512	(20,321)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		64,368	112,148
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>694,161</u>	<u>582,013</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>	34	<u>758,529</u>	<u>694,161</u>

Примечания на страницах с 6 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	321,193	52,500	69	72,635	446,397
Средства, полученные от акционеров (Примечание 18)	-	9,478	-	-	9,478
Убыток за период	-	-	-	(37,838)	(37,838)
Прочий совокупный доход	-	-	(69)	-	(69)
Всего совокупный доход/ (расход)	-	-	(69)	(37,838)	(37,907)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	321,193	61,978	-	34,797	417,968
Прибыль за период	-	-	-	694	694
Прочий совокупный доход	-	-	18	-	18
Всего совокупный расход	-	-	18	694	712
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	321,193	61,978	18	35,491	418,680

Примечания на страницах с 6 по 63 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

1.1 Основные виды деятельности

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк" (далее – "Банк") кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России") в 2015 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Казани и г. Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течении 2017 года составляла 177 человек (в 2016 году - 187).

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являются:

Акционер	2017	2016
АО "Центральный кооперативный банк"	86.273%	86.273%
ООО "Энергопроект"	9.513%	9.513%
ЕООО "ПРИМА ХИМ"	2.492%	2.492%
Сибгатов Д.Р.	1.547%	-
ООО "Росгострах"	0.173%	0.173%
АО "Химимпорт"	0.001%	0.001%
ОАО "Фирма "Новость"	0.001%	0.001%
ОАО Институт "Казгражданпроект"	-	1.547%
Итого	100.000%	100.000%

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся низкий уровень цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам 2017 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,85 рубля до 60,75 рубля за один доллар США, причем, в целом в течение января - апреля имело место укрепление курса рубля к доллару США, то в июне - августе рубль начал слабеть по отношению к доллару США на фоне снижения цены на нефть и перспектив ужесточения антироссийских санкций. Начиная со второй половины августа рубль вновь несколько укрепился по отношению к доллару США;

1. Введение (продолжение)

1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 59,61 рубля до 71,95 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;
- ключевая ставка Банка России за 2017 г. снижалась шесть раз: в марте - на 0,25 процентных пункта, до 9,75% годовых; в мае - на 0,5 процентных пункта - до 9,25% годовых, в июне - на 0,25 процентных пункта до 9,0% годовых, в сентябре - на 0,5 процентных пункта, в октябре - на 0,25 процентных пункта и в декабре на 0,5 процентных пункта - до 7,75% годовых, но её величина по-прежнему во многом ограничивает кредитование, как корпоративного сектора, так и физических лиц. Предположительно Банк России может продолжить снижение ключевой ставки в 2018 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 973,33 до 1 195,61 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом во II полугодии 2017 года начался новый виток ужесточения санкций в адрес ряда российских компаний.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. Также в качестве отдельного фактора нестабильности необходимо отметить сложившуюся в IV квартале 2016 – 2017 г. ситуацию на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в топ-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санаций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ).

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как снижение в течение 2015 - 2017 реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, отзыв лицензий у ряда банков РТ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

2. Принципы составления финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»).

2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, которые были отражены по их справедливой стоимости.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.3 Принцип непрерывной деятельности

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Отчетность Банка, подготовленная в соответствии с требованиями российского законодательства за 2017 год, отражает увеличение собственных средств (капитала) с 481 306 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 488 693 тыс. руб. на 1 января 2018 года, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №395-П. Отчетность также отражает снижение чистых процентных доходов с 74 116 тыс.руб. в 2016 году до 56 646 тыс.руб. в 2017 году. Снижение чистых процентных доходов обусловлено снижением кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, а также консервативной кредитной политики Банка.

На протяжении последних трех лет Банк нес убытки от основной банковской деятельности. Прибыль за отчетный период и увеличение собственных средств сформировалась с большим влиянием прочих операционных доходов за 2017 год в сумме 107 261 тыс.руб., из них 99 045 тыс. руб. доходы от продажи недвижимости, раскрытых в Примечании 24.

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала Акционерами и Руководством Банка был разработан Стратегический план на 2017-2019 годы.

Одним из основных приоритетов данного плана является создание крупного банка с капиталом более 1 млрд. рублей, способного обслуживать и кредитовать более широкий круг клиентов.

В рамках данной стратегии будут реализовываться следующие меры:

- развитие приоритетного направления – кредитования корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- предупреждение возникновения потерь в связи с возникновением финансовых трудностей у клиентов;
- проведение оценки возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- увеличение объема проводимых через сеть продаж операций: увеличение объема переводов денежных средств, развитие карточного бизнеса, развитие продуктовой линейки Банка путем предложения клиентам новых продуктов и улучшения действующих с возможностью получения комиссионного и процентного дохода;
- развитие сети продаж, в том числе с расширением географии размещения, открытие филиалов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, банкоматов, терминалов по приему платежей;
- анализ отчетных данных службы управления рисками, основанных на оперативном ситуационном анализе состояния ликвидности и финансового состояния Банка и происходящих процессов на финансовом рынке (с указанием причин изменений).

Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

2.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 «Основные принципы учетной политики» (3.8 «Обесценение активов») и Примечание 7 «Кредиты клиентам» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 15 «Отложенные налоговые обязательства» в отношении отложенных налоговых обязательств и Примечание 31.3 «Условные налоговые обязательства» в отношении условных налоговых обязательств.
- Примечание 16 «Резервы» в отношении оценочных обязательств.

3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.1 Операции в иностранной валюте (продолжение)

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Рубль/1 доллар США	57.6002	60.6569
Рубль/1 Евро	68.8668	63.8111

3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты, изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся непроизводные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котированная рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюнктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств, возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риски и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

3.7 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.7 Активы, предназначенные для продажи (продолжение)

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.

3.8 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и залогам, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.8 Обесценение активов (продолжение)

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежавших в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

3.9 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.9 Аренда (продолжение)

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

3.10 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.12 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникли в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

3.13 Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии — это договоры, обязывающие Банк делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

3.14 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

3.16 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

3.17 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

4.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, опубликованные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2017 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, применяются к долям участия в других организациях, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или включены в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» - Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов "оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы" (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФО ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФО не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФО ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Банк оценивает влияние вступления данного стандарта на свою отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 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 признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом поправок в декабре 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.2 Новые и пересмотренные МСФО - выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, имеющиеся у страховщика. Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Компания будет сразу же отражать убыток, если группа договоров страхования становится или является убыточной.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками надделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

5. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Счета типа "Ностро"	63,445	79,241
Депозиты	540,200	445,109
Обязательные резервы	9,401	9,452
Всего счета и депозиты в Банке России	613,046	533,802

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

6. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Межбанковские кредиты	354,716	346,936
Счета типа "Ностро"	67,310	65,520
Резервы под обесценение	(23)	-
Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	422,003	412,456

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 Банк имел счета в трех банках (по состоянию на 31 декабря 2016 года: счета в трех банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2017 года их величина составила 380,094 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 377,966 тысяч рублей).

7. Кредиты клиентам

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29,608	83,132
Кредиты физическим лицам	109,836	178,128
Кредиты клиентам до обесценения	139,444	261,260
Резерв под обесценение кредитов (Примечание 23)	(2,786)	(15,420)
Всего кредиты клиентам	136,658	245,840

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	29,608	-	29,608	0.00%
просроченные кредиты	0,00	-	0,00	0.00%
Всего кредиты юридическим лицам	29,608	-	29,608	0.00%
	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские кредиты	39,972	(291)	39,681	0.72%
автокредиты	231	(28)	203	12.12%
ипотека	69,633	(2,467)	67,166	3.54%
Всего кредиты физическим лицам	109,836	(2,786)	107,050	2.54%
Всего кредиты клиентам	139,444	(2,786)	136,658	2.00%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	29,608	-	29,608	0.00%
Всего кредиты юридическим лицам	29,608	-	29,608	0.00%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	105,076	(201)	104,875	0.19%
Просроченные на срок до 30 дней	2,074	-	2,074	0.00%
Просроченные на срок от 91 до 180 дней	202	(101)	101	50.00%
Просроченные на срок более 181 дней	2,484	(2,484)	-	100.00%
Всего кредиты физическим лицам	109,836	(2,786)	107,050	2.54%
Всего кредиты клиентам	139,444	(2,786)	136,658	2.00%

По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченные, но не обесцененные кредиты составили 2,074 тысячи рублей.

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе стандартные непросроченные кредиты	82,995	(9,687)	73,308	11.67%
просроченные кредиты	137	(137)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	83,132	(9,824)	73,308	11.82%

7. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты физическим лицам				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
потребительские				
кредиты	64,700	(4,166)	60,534	6.44%
автокредиты	315	(28)	287	8.89%
ипотека	113,113	(1,402)	111,711	1.24%
Всего кредиты физическим лицам	178,128	(5,596)	172,532	3.14%
Всего кредиты клиентам	261,260	(15,420)	245,840	5.90%

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
Кредиты юридическим лицам				
Непросроченные	82,995	(9,687)	73,308	11.67%
Просроченные на срок более 181 дней	137	(137)	-	100.00%
Всего кредиты юридическим лицам	83,132	(9,824)	73,308	11.82%
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	169,998	(255)	169,743	0.15%
Просроченные на срок до 30 дней	1,616	-	1,616	0.00%
Просроченные на срок от 31 до 90 дней	2,347	(1,174)	1,173	50.02%
Просроченные на срок более 181 дней	4,167	(4,167)	-	100.00%
Всего кредиты физическим лицам	178,128	(5,596)	172,532	3.14%
Всего кредиты клиентам	261,260	(15,420)	245,840	5.90%

По состоянию на 31 декабря 2016 года просроченные, но не обесцененные кредиты составили 1,616 тысяч рублей.

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

по состоянию на 31 декабря 2017 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	16,774	86,371	103,145	75,5%
Движимое имущество	10,409	203	10,612	7,8%
Товары в обороте	577	-	577	0,4%
Права требования	527	-	527	0,4%
Поручительства	1,321	13,142	14,463	10,6%
Необеспеченные	-	7,334	7,334	5,3%
Всего кредиты клиентам	29,608	107,050	136,658	100.0%

по состоянию на 31 декабря 2016 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	54,812	149,429	204,241	83.1%
Движимое имущество	14,144	639	14,783	6.0%
Товары в обороте	322	-	322	0.1%
Права требования	660	-	660	0.3%
Поручительства	3,370	16,234	19,604	8.0%
Необеспеченные	-	6,230	6,230	2.5%
Всего кредиты клиентам	73,308	172,532	245,840	100.0%

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	109,836	178,128
Торговля	14,193	22,543
Услуги	5,324	17,646
Производство	4,769	683
Транспорт	2,817	6,672
Строительство	2,505	35,588
	139,444	261,260
Резерв под обесценение	(2,786)	(15,420)
Всего кредиты клиентам	136,658	245,840

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 "Обесценение активов"). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов, принимаемых во внимание при анализе кредитов, учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Расчет величины обесценения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам. Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату.

Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные одному заемщику, на долю которого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил такой кредит одному заемщику, сумма которого по состоянию на 31 декабря 2016 года составила 32,958 тысяч рублей.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016	31 декабря 2016
Облигации Банка России	202,094	-
Некотируемые акции	36	1,036
Резерв под обесценение	-	(1,000)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,130	36

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации Банка России	февраль 2018 года	февраль 2018 года	7,75%	7,75%

9. Основные средства

	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспорт	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2017 года	195,869	90,544	9,208	295,621
Приобретения	-	1,341	-	1,341
Выбытия	(51,511)	(4,044)	-	(55,555)
На 31 декабря 2017 года	144,358	87,841	9,208	241,407
Амортизация				
На 1 января 2017 года	43,349	45,617	6,657	95,623
Начисленная амортизация (Примечание 25)	5,492	8,111	721	14,324
Выбытия	(12,705)	(2,142)	-	(14,847)
На 31 декабря 2017 года	36,136	51,586	7,378	95,100
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2016 года	152,520	44,927	2,551	199,998
На 31 декабря 2017 года	108,222	36,255	1,830	146,307
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2016 года	190,341	83,470	9,604	283,415
Приобретения	5,528	9,049	1,280	15,857
Выбытия	-	(1,975)	(1,676)	(3,651)
На 31 декабря 2016 года	195,869	90,544	9,208	295,621
Амортизация				
На 1 января 2016 года	37,862	39,672	7,458	84,992
Начисленная амортизация (Примечание 25)	5,487	7,553	875	13,915
Выбытия	-	(1,608)	(1,676)	(3,284)
На 31 декабря 2016 года	43,349	45,617	6,657	95,623
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2015 года	152,479	43,798	2,146	198,423
На 31 декабря 2016 года	152,520	44,927	2,551	199,998

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

10. Нематериальные активы

	Лицензии
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2017 года	12,873
Приобретения	5,291
На 31 декабря 2017 года	18,164
Амортизация	
На 1 января 2017 года	5,400
Начисленная амортизация (Примечание 26)	3,066
На 31 декабря 2017 года	8,466
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2016 года	7,473
На 31 декабря 2017 года	9,698
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2016 года	8,970
Приобретения	3,903
На 31 декабря 2016 года	12,873
Амортизация	
На 1 января 2016 года	3,284
Начисленная амортизация (Примечание 26)	2,116
На 31 декабря 2016 года	5,400
Чистая балансовая стоимость	
На 31 декабря 2015 года	5,686
На 31 декабря 2016 года	7,473

11. Прочие активы

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Расчеты с поставщиками и дебиторами	6,082	5,816
Расходы будущих периодов	1,969	2,020
Имущество, предназначенное для продажи	141	6,848
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1	1
Прочие	878	878
	9,071	15,563
Резерв под обесценение (Примечание 23)	(1,135)	(1,834)
Всего прочие активы	7,936	13,729

11. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в прочие активы. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют нежилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

12. Средства других банков

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Межбанковские кредиты	16,160	9,114
Счета Лоро	6,425	9,884
Всего средства других банков	22,585	18,998

Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов сумма средств банков в Банке представлена счетами одного банка (см. также Примечание 36.1).

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	547,567	583,110
- физические лица	39,737	45,039
Срочные депозиты		
- юридические лица	76,850	24,455
- физические лица	380,011	321,577
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,044,165	974,181

Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 клиенты не имели счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2016 клиенты не имели счета в Банке), размер которых превышал 10% суммарной величины текущих счетов и депозитов клиентов.

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

13. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Физические лица	419,768	366,616
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	187,799	173,489
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	136,705	143,894
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	104,402	128,685
Строительство	93,668	58,420
Обрабатывающие производства	47,642	52,297
Транспорт и связь	13,973	15,309
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	11,687	7,876
Образование	9,697	6,786
Финансовая деятельность	8,860	9,558
Гостиницы и рестораны	6,675	8,559
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,710	2,215
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	489	404
Прочие	90	73
Всего текущие счета и депозиты клиентов	1,044,165	974,181

14. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	103,300	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1,500	103,300			-

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	95,717	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
Всего субординированные займы	1,500	95,717			-

15. Отложенные налоговые обязательства

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(168)	(247)	(168)	(247)
Кредиты клиентам	-	161	(1,435)	-	(1,435)	161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	200	-	-	6	200
Прочие активы	827	916	-	-	827	916
Основные средства	-	-	(7,263)	(8,034)	(7,263)	(8,034)
Нематериальные активы	611	465	-	-	611	465
Резервы	351	1,126	-	-	351	1,126
Прочие обязательства	281	258	-	-	281	258
Налоговые убытки	3,388	3,388	-	-	3,388	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	5,464	6,514	(8,866)	(8,281)	(3,402)	(1,767)

Движение временных разниц в течение 2017 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 26)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(247)	-	79	(168)
Кредиты клиентам	161	-	(1,596)	(1,435)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	200	(4)	(190)	6
Прочие активы	916	-	(89)	827
Основные средства	(8,034)	-	771	(7,263)
Нематериальные активы	465	-	146	611
Резервы	1,126	-	(775)	351
Прочие обязательства	258	-	23	281
Налоговые убытки	3,388	-	-	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	(1,767)	(4)	(1,631)	(3,402)

15. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)**Движение временных разниц в течение 2016 года**

	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках (Примечание 26)	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(326)	-	79	(247)
Кредиты клиентам	3	-	158	161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	183	17	-	200
Прочие активы	902	-	14	916
Основные средства	(8,256)	-	222	(8,034)
Нематериальные активы	312	-	153	465
Резервы	-	-	1,126	1,126
Прочие обязательства	1,506	-	(1,248)	258
Налоговые убытки	826	-	2,562	3,388
Налоговые активы / (обязательства)	(4,850)	17	3,066	(1,767)

16. Резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 Банком создан резерв 1,753 тысяч рублей - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба (см. Примечание 31.2). Идет рассмотрение дела в суде.

По состоянию на 31 декабря 2016 Банком создан резерв 5,630 тысяч рублей - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба.

Анализ изменения резерва - оценочного обязательства

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на начало года	5,630	-
Создание резерва за год	22,448	5,630
Использование в течение года	(26,325)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	1,753	5,630

16. Резервы (продолжение)

В 2017 году в Банке зафиксированы потери, возникшие в результате преступных действий третьих лиц в 2015 году, получивших несанкционированный доступ к компьютеру клиента Банка и похитивших денежные средства с его расчетного счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием сети интернет. В соответствии с решением Кассационного суда от 21 декабря 2017 года Банком были выплачены клиенту денежные средства в размере 26 325 тысяч рублей.

17. Прочие обязательства

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Обязательства по расчетам с персоналом	6,623	5,151
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	2,618	3,888
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	25,640	1,920
Всего прочие обязательства	34,881	10,959

18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2017			2016		
	Количество во акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193

По состоянию на 31 декабря 2017 года предельное количество акции составляет 65 млн. штук.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2017 года дивиденды не объявлялись.

Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2017 года составляет 87,955 тысяч рублей.

Дополнительный капитал включает сумму 61,978 тысяч рублей, полученную от акционеров в результате сделок уступки прав требований Банка по обесценным кредитам связанной стороне (см. Примечание 35.3).

19. Процентные доходы и процентные расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	27,390	34,124
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	61,891	79,258
Долговые ценные бумаги и векселя	6,148	6,471
Всего процентные доходы	95,429	119,853
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	34,200	40,620
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4,583	5,117
Всего процентные расходы	38,783	45,737

20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	46,276	40,430
Прочие услуги	3,304	1,777
Всего комиссионные доходы	49,580	42,207
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	6,165	5,723
Прочие услуги	37	103
Всего комиссионные расходы	6,202	5,826

21. Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

В течении 2016 года Банк приобрел долевые ценные бумаги у связанной стороны и реализовал их третьей стороне, получив прибыль 25,119 тысяч рублей.

22. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2017	2016
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	7,819	8,587
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	1,917	(9,041)
Всего чистый результат от операций с иностранной валютой	9,736	(454)

23. Резервы под обесценение и прочие резервы**Анализ изменения резерва под обесценение кредитов**

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 7)	15,420	45,313
Восстановление резерва за год	(11,794)	(21,560)
Списания в течение года	(840)	(8,333)
Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 7)	2,786	15,420

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 11)	1,834	2,131
(Восстановление)/Создание резерва за год	(31)	(297)
Списания в течение года	(668)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 11)	1,135	1,834

Анализ изменения резерва под обесценение средств на счетах Ностро

	2017	2016
Сумма резерва по состоянию на начало года (Примечание 6)	-	-
(Восстановление) / Создание резерва за год	23	-
Сумма резерва по состоянию на конец года (Примечание 6)	23	-

24. Прочие операционные доходы

	2017	2016
Доходы от продажи имущества	99,045	683
Штрафы и пени по кредитным операциям	2,618	1,914
Консультационные услуги	1,318	2,696
Доходы от приобретения прав требования	-	3,298
Прочие операционные доходы	4,280	2,978
Всего прочие операционные доходы	107,261	11,569

24. Прочие операционные доходы (продолжение)

В течении 2017 года Банк реализовал связанным сторонам имущество на общую сумму 93,912 тысяч рублей. Доход по данным сделкам составил 47,230 тысяч рублей. Банк реализовал третьей стороне имущество на общую сумму 95,938 тысяч рублей. Доход по данным сделкам составил 51,815 тысячи рублей.

25. Общие административные расходы

	2017	2016
Выплаты сотрудникам	99,500	99,435
Аренда	20,429	19,771
Амортизация	17,390	16,031
Услуги связи и информационные услуги	11,890	9,908
Охрана	9,864	9,687
Расходы от списания стоимости запасов	8,953	16,016
Налоги, за исключением налога на прибыль	3,954	11,306
Профессиональные услуги	2,744	2,598
Страхование	2,511	2,536
Обязательное страхование вкладов	2,252	1,729
Транспортные расходы	1,495	1,492
Расходы, связанные с приобретением и внедрением программных продуктов	768	1,304
Прочие	15,873	11,257
Всего общие административные расходы	197,623	203,070

26. Налог на прибыль

	2017	2016
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	4,810	33
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	1,631	(3,066)
Всего расходы по налогу на прибыль	6,441	(3,033)

В 2017 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%. Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20 136 тыс. руб. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка. В 2013 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 9 106 тыс. руб. В 2014 году Банк использовал налоговый убыток на сумму 6 854 тыс. руб. Банк понес налоговые убытки в 2016 году в сумме 12 763 тыс. руб.

26. Налог на прибыль (продолжение)

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2017	2016
Прибыль / (убыток) до налогообложения	7,135	(40,871)
Теоретический расход/(доход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	1,427	(8,174)
Влияние различных налоговых ставок	-	(5)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	5,014	5,146
Всего (доходы) расходы по налогу на прибыль	6,441	(3,033)

27. Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков Банка, утвержденным Советом Директоров Банка 27 мая 2010 года. Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

27.1 Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и прочих требований) независимо от основания их возникновения и использованного финансового инструмента.

Кредитный риск регулируется внутренним Положением об оценке и управлении кредитным риском в АО "ИК Банк", утвержденным Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Для снижения возможного кредитного риска, с 2010 года в состав организационной структуры Банка введен Департамент кредитного риска.

Оценка качества и формирование резервов по ссудам и приравненной к ней задолженности с 2014 года осуществляется в соответствии с Политикой оценки кредитного риска МСФО, утвержденной Советом Директоров Банка 23 декабря 2014 года.

Управление кредитным риском

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском.

Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета Банка для окончательного решения по выдаче кредита.

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;
- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.п.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течение всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 7 "Кредиты клиентам".

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения риска кредитных операций, и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию). Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 270 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

Формирование резерва под обесценение кредита

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

Оценка и классификация ссуд и приравненной к ней задолженности (рисковых позиций) Банком осуществляется индивидуально или на групповой основе. Индивидуально оцениваются рисковые позиции, объем которых превышает 50 000 EUR на отчетную дату, а также позиции, которые имеют объективные признаки ухудшения, такие как несвоевременное исполнение обязательств, невыполнение условий кредитного договора, реструктурированные и другие. Рисковые позиции, не являющиеся индивидуально значимыми, с целью оценки объединяются в портфели и анализируются на групповой основе.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. Рисковые позиции оцениваются и классифицируются на основе периода просроченных платежей, оценки финансового положения заемщика, источников погашения и других дополнительных критериев.

На основании проведенного анализа рисковые позиции классифицируются в четыре группы: регулярные, под наблюдением, необслуживаемые и убыток. Договорные денежные потоки снижаются на процент риска потерь в зависимости от классификационной группы позиции: для позиций под наблюдением не менее 10 %, для необслуживаемых позиций не менее 50 %, для позиций, классифицируемых как убытки – 100 %. Установленные после снижения денежные потоки дисконтируются путем применения метода эффективной процентной ставки, после чего суммируются и увеличиваются на стоимость приемлемых обеспечений.

27. Управление рисками (продолжение)

27.1 Кредитный риск (продолжение)

Списание Банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

Расчетный риск

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

27.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых/долговых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Рыночный риск (продолжение)

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

Рыночный риск регулируется Положением об оценке и управлении рыночным риском в АО «ИК Банк», утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года.

Политику в области управления и контроля рыночным риском определяет Совет Директоров Банка. Контроль за проведением принятой в Банке политики, координацию работы структурных подразделений Банка по соблюдению принципов, ограничивающих рыночный риск, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами.

Департамент Казначейства осуществляет текущее управление портфелями финансовых инструментов и ОВП в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Измерение и мониторинг принятого Банком рыночного риска, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 10% роста котировок ценных бумаг:

	2017	2016
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	16,001	-

Валютный риск

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курсов валют по отношению к российскому рублю:

	2017	2016
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(37)	113
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	37	(113)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2,279	2,613
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2,279)	(2,613)

См. Примечание 38 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

Процентный риск

Процентный риск - это риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском банковского портфеля проводится Банком в соответствии с Положением Об оценке и управлении процентным риском банковского портфеля в АО "ИК Банк", утвержденным Советом директоров 25 сентября 2015 года.

В Банке используются следующие методы оценки процентного риска банковского портфеля:

- Метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа. Измерение уровня процентного риска по данному методу проводится в соответствии с рекомендациями Банка России.
- Иные методы оценки процентного риска.

Ежемесячно, на основе комплексного анализа финансовых результатов работы Банка в динамике с начала года и в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года рассчитываются ставки эффективности по активам, приносящим доход в целом и в разрезе инструментов, средние ставки по привлеченным средствам в целом и в разрезе инструментов; показатели спреда.

Ежеквартально производит расчет показателей чистого спреда от кредитных операций согласно методикам Банка России, и ежемесячно производит оценку изменения данных показателей, на основе имеющихся данных.

Ежемесячно проводит анализ форм отчетности, представляемых в Банк России, в целях выявления процентного риска.

В целях минимизации процентного риска Банком проводится стресс-тестирование процентного риска по установленным сценариям.

В качестве методики стресс-тестирования в Банке используется сценарный анализ с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленного наличием у Банка процентно-чувствительных активов и пассивов:

- Однонаправленное изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- Разнонаправленное изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов

По состоянию на 31 декабря 2017 г. часть кредитов, выданных Банком имеют плавающие процентные ставки, коррелирующие с ключевой ставкой, устанавливаемой Банком России.

27. Управление рисками (продолжение)

27.2 Рыночный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария однонаправленного параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Параллельное увеличение на 400 базисных пунктов	19,778	16,826
Параллельное уменьшение на 400 базисных пунктов	(19,778)	(16,826)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария разнонаправленного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов и позиции по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	2017	2016
Уменьшение на 200 базисных пунктов по активам и увеличение на 200 базисных пунктов по пассивам	(32,752)	(24,490)

27.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью оценки, минимизации и управления риском ликвидности Банком разработаны Положение по оценке и управлению риском ликвидности по АО "ИК Банк", утвержденное Советом Директоров 7 апреля 2014 года, и Регламент взаимодействия структурных подразделений АО "ИК Банк" в процессе осуществления текущего управления ликвидностью, утвержденный Советом директоров 13 ноября 2015 года.

Политику в области управления и контроля за риском ликвидности определяет Совет Директоров Банка.

Текущее управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства. Измерение и мониторинг принятого Банком риска ликвидности, а также оценку его влияния на изменение финансового результата, капитала, обязательных нормативов и других показателей Банка производит Департамент анализа, планирования и контроля за рисками.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,

27. Управление рисками (продолжение)

27.3 Риск ликвидности (продолжение)

- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 37 «Анализ сроков выхода активов и обязательств».

27.4 Операционный риск

В целях выявления, оценки и минимизации операционных рисков Банком разработано Положение «Об оценке и управлении операционными рисками», утвержденное Советом Директоров Банка 23 октября 2013 года.

Внедрение процедур управления операционным риском осуществляет Комитет по управлению операционными рисками. Выявление и оценка операционного риска проводится всеми структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

В Банке используются следующие методы оценки операционного риска:

- Метод базового индикатора. Данный метод изложен в Положении Банка России № 346-П «О порядке расчета операционного риска» и используется для определения влияния операционного риска на величину достаточности собственных средств (капитала) Банка.

- Статистический метод. В Банке ведется База данных фактов операционных рисков в виде аналитических электронных таблиц в разрезе видов основных возможных рисков, типов рисков, структурных подразделений, допустивших операционный риск, нарушений требований законодательства, размеров невозмещенных потерь и иных последствий допущенного операционного риска. Руководители структурных подразделений фиксируют факты выявленных операционных рисков в аналитических таблицах.

На основании полученных данных Департамент анализа, планирования и контроля рисками проводит оценку уровня операционных рисков в разрезе направлений деятельности и типичных фактов риска. В целях минимизации уровня операционных в Банке на постоянной основе руководителями подразделений Банка ведется контроль по соблюдению всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов. Кроме того, осуществляются последующие проверки наличных и безналичных операций Банка.

При этом, в 2017 году в Банке зафиксированы потери, возникшие в результате преступных действий третьих лиц в 2015 году, получивших несанкционированный доступ к компьютеру клиента банка и похитивших денежные средства с его расчетного счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием сети интернет. В соответствии с решением Кассационного суда от 21 декабря 2017 года Банком были выплачены клиенту денежные средства в размере 26 325 тыс. руб.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденная Советом директоров Банка 4 апреля 2017 года. Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	2017	2016
Основной капитал	365,129	357,326
Дополнительный капитал	123,564	123,980
Капитал	488,693	481,306
Активы, взвешенные с учетом риска	852,904	1,053,423
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 8%)	57,30	45.69

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

29. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Контрактные суммы		
Обязательства по предоставлению кредитов	23,008	15,847
Всего забалансовые обязательства	23,008	15,847

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

30. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Сроком менее одного года	17,466	4,653
От одного до пяти лет	-	2,299
	17,466	6,952

31. Условные обязательства

31.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

31.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, превышающим сформированный резерв в сумме 1,753 тысяч рублей по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности (см. Примечание 16).

31.3 Условные налоговые обязательства

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банк, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

31. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

32. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Прибыль / (убыток) (тысяч рублей)	694	(37,838)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тысяч штук	29,370	29,370
Базовая прибыль / (убыток) на акцию, рубль/1 акцию	<u>0.02</u>	<u>(1.29)</u>

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,094	-	36	202,130

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36	36

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	87,797	-	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	603,645	-	9,401	613,046
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	67,287	354,716	-	422,003
Кредиты, выданные клиентам	-	-	136,658	136,658
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,425	16,160	-	22,585
Текущие счета и депозиты клиентов	587,304	456,861	-	1,044,165
Субординированные займы	-	103,300	-	103,300

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года:

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Активы				
Касса	104,400	-	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	524,350	-	9,452	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	65,520	346,936	-	412,456
Кредиты, выданные клиентам	-	-	245,840	245,840
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	9,884	9,114	-	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	628,149	346,032	-	974,181
Субординированные займы	-	95,717	-	95,717

34. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

		31 декабря 2017	31 декабря 2016
	Прим.		
Касса		87,797	104,400
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	5	603,445	524,241
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	6	67,287	65,520
Всего денежные средства и их эквиваленты		758,529	694,161

По состоянию на 31 декабря 2017 года счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 200 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 109 тысяч рублей).

35. Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**35.1 Операции с материнской компанией**

Суммы и остатки по операциям с материнской компанией Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляли:

	31 декабря 2017	Средняя эффективн ая процентная ставка	31 декабря 2016	Средняя эффективн ая процентная ставка
Активы				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на начало года	48,050	1.5%	61,502	1.5%
Предоставленные в течение года	4,377,035		3,103,038	
Погашенные в течение года	4,382,618		3,104,806	
Положительная переоценка	45,869		65,712	
Отрицательная переоценка	44,488		77,396	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на конец года	43,848	1.8%	48,050	1.5%
Обязательства				
Счета других банков на начало года	18,998	0.5%	33,515	0.7%
Полученные в течение года	1,088,257		2,685,407	
Погашенные в течение года	1,084,361		2,695,197	
Положительная переоценка	12,104		27,466	
Отрицательная переоценка	12,413		32,193	
Счета других банков на конец года	22,585	0.7%	18,998	0.5%
Субординированные займы на начало года	95,717	4.5%	119,546	4.5%
Отрицательная переоценка	70,761		119,695	
Положительная переоценка	63,178		143,524	
Счета других банков на конец года	103,300	4.5%	95,717	4.5%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской компанией, следующие:

	2017	2016
Процентные доходы	1,295	1,117
Процентные расходы	4,583	5,117
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(661)	(1,646)
Комиссионные доходы	19	13
Комиссионные расходы	120	133
Прочие доходы	-	1,616

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**35.2 Операции с прочими акционерами**

Суммы и остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляли:

	31 декабря 2017	Средняя эффектив ная процентн ая ставка	31 декабря 2016	Средняя эффектив ная процентн ая ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов на начало года	126	0.0%	143	0.0%
Полученные в течение года	-		8,533	
Погашенные в течение года	126		8,550	
Текущие счета и депозиты клиентов на конец года	-		126	0.0%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	2017	2016
Процентные доходы	-	-
Чистый результат от операций с иностранной валютой	-	(36)
Комиссионные доходы	-	15

35.3 Операции с прочими связанными сторонами

Суммы и остатки по операциям с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляли:

	31 декабря 2017	Средняя эффекти вная процентн ая ставка	31 декабря 2016	Средняя эффекти вная процентн ая ставка
Активы				
Кредиты клиентам на начало года	778	17.1%	480	13.4%
Предоставленные в течение года	54,260		941	
Погашенные в течение года	54,160		643	
Кредиты клиентам на конец года	878	16.2%	778	17.1%
Прочие активы на начало года	2,323	0.0%	923	0.0%
Предоставленные в течение года	19,190		22,772	
Погашенные в течение года	18,328		21,372	
Прочие активы на конец года	3,185	0.0%	2,323	0.0%

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**35.3 Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

	31 декабря 2017	Средняя эффе ктив ная процент ная ставка	31 декабря 2016	Средняя эффе ктив ная процент ная ставка
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов на начало года	6,275	0.0%	1,722	0.0%
Полученные в течение года	5,934,290		3,478,050	
Погашенные в течение года	5,926,055		3,473,482	
Положительная переоценка	14,633		43	
Отрицательная переоценка	16,632		58	
Текущие счета и депозиты клиентов на конец года	12,511	3.1%	6,275	0.0%
Обязательства по предоставлению овердрафта на начало года	411		500	
Предоставленные в течение года	4,309		466	
Погашенные в течение года	4,076		555	
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец года	644		411	

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими связанными сторонами Банка, следующие:

	2017	2016
Процентные доходы	1,931	93
Процентные расходы	217	1
Комиссионные доходы	4,360	2,883
Общие административные расходы	18,817	18,055
Чистый результат от операций с иностранной валютой	1,057	1,040
Прочие операционные доходы	48,206	-

В течение 2017 года Банк уступил права требований по кредитам клиентам с резервом под обесценения в размере 100% связанной стороне за сумму 6,726 тысяч рублей.

В течении 2017 года Банк реализовал связанным сторонам имущество на общую сумму 93,912 тысяч рублей.

В течение 2016 года Банк уступил права требований по кредитам клиентам с резервом под обесценения в размере 100% связанной стороне за сумму 45,119 тысяч рублей.

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)**35.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом**

Суммы и остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составляли:

	31 декабря 2017	Средняя эффекти вная процентн ая ставка	31 декабря 2016	Средняя эффективная процентная ставка
Активы				
Кредиты клиентам на 31 декабря 2016	1,103	15.1%	460	16.0%
Предоставленные в течение года	1,151		2,767	
Погашенные в течение года	1,229		2,124	
Кредиты клиентам на 31 декабря 2017	1,025	15.0%	1,103	15.1%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов на 31 декабря 2016	1,119	7.0%	1,084	8.4%
Полученные в течение года	13,790		18,561	
Погашенные в течение года	12,871		18,526	
Текущие счета и депозиты клиентов на 31 декабря 2017	2,038	7.4%	1,119	7.0%
Обязательства по предоставлению овердрафта на 31 декабря 2016	696	-	222	
Предоставленные в течение года	1,439		3,585	
Погашенные в течение года	1,643		3,111	
Обязательства по предоставлению овердрафта на 31 декабря 2017	492	-	696	

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	2017	2016
Процентные доходы	158	95
Процентные расходы	78	69
Комиссионные доходы	13	39

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 11,677 тысяч рублей (2016: 13,301 тысяч рублей).

Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

36. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Процентные активы		
Счета и депозиты в Банке России	6.2%	7.5%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	6.4%	8.5%
- в долларах США и других валютах	3.1%	2.9%
Кредиты клиентам		
- в рублях	13.8%	13.6%
- в долларах США и других валютах	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	7.75%	-
Процентные обязательства		
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	3.2%	3.3%
- в долларах США и других валютах	0.8%	1.2%
Средства других банков		
- в рублях	0.0%	0.0%
- в долларах США и других валютах	0.8%	0.5%
Субординированные займы		
- в рублях	-	-
- в долларах США и других валютах	4.5%	4.5%

37. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Активы	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
Касса	87,797	-	-	-	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	613,046	-	-	-	-	613,046
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	422,003	-	-	-	-	422,003
Кредиты клиентам	509	6,300	11,488	118,361	-	136,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	202,094	-	-	36	202,130
Основные средства	-	-	-	-	146,307	146,307
Нематериальные активы	-	-	-	-	9,698	9,698
Текущие налоговые активы	8,001	-	-	-	-	8,001
Прочие активы	6,540	920	335	141	-	7,936
Всего активов	1,137,896	209,314	11,823	118,502	156,041	1,633,576
Обязательства						
Средства других банков	22,585	-	-	-	-	22,585
Текущие счета и депозиты клиентов	757,668	209,538	74,313	2,646	-	1,044,165
Субординированные займы	-	-	-	103,300	-	103,300
Текущие налоговые обязательства	4,810	-	-	-	-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	3,402	-	3,402
Резервы	1,753	-	-	-	-	1,753
Прочие обязательства	34,881	-	-	-	-	34,881
Всего обязательств	821,697	209,538	74,313	109,348	-	1,214,896
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	316,199	(224)	(62,490)	9,154	156,041	418,680

37. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Активы	Менее 1		От 1 до 6		От 6		Свыше		Бессрочные		Всего
	месяца	месяцев	месяцев	месяцев	месяцев	1 года	1 года				
Касса	104,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	533,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	412,456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412,456
Кредиты клиентам	92	4,607	43,124	198,017	-	-	-	-	-	-	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	36
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	199,998	-	199,998
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	7,473	-	7,473
Текущие налоговые активы	7,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,486
Прочие активы	5,514	793	574	6,848	-	-	-	-	-	-	13,729
Всего активов	1,063,750	5,400	43,698	204,865	207,507	207,507	207,507	207,507	207,507	207,507	1,525,220
Обязательства											
Средства других банков	18,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	723,844	153,573	88,807	7,957	-	-	-	-	-	-	974,181
Субординированные займы	-	-	-	95,717	-	-	-	-	-	-	95,717
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	5,630	-	-	1,767	-	-	-	-	-	-	1,767
Резервы	10,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,630
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,959
Всего обязательств	759,431	153,573	88,807	105,441	207,507	207,507	207,507	207,507	207,507	207,507	1,107,252
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	304,319	(148,173)	(45,109)	99,424	207,507	207,507	207,507	207,507	207,507	207,507	417,968

37. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

	<u>по состоянию на 31 декабря 2017 года</u>		Свыше 1 года	От 6 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков		Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость	
Непроизводные финансовые инструменты									
Счета других банков	22,594	-	-	-	-	-	22,594	22,585	
Текущие счета и депозиты клиентов	758,206	215,382	76,421	2,720	1,052,729	1,044,165			
Субординированные займы	382	1,911	2,356	123,396	128,045	103,300			
Прочие обязательства	39,691	-	-	-	39,691	39,691			
Всего обязательств	820,873	217,293	78,777	126,116	1,243,059	1,209,741			
Условные обязательства кредитного характера	23,008	-	-	-	-	-	23,008	-	
	<u>по состоянию на 31 декабря 2016 года</u>		Свыше 1 года	От 6 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков		Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость	
Непроизводные финансовые инструменты									
Счета других банков	19,005	-	-	-	19,005	18,998			
Текущие счета и депозиты клиентов	724,335	160,447	92,194	8,399	985,375	974,181			
Субординированные займы	354	1,770	2,183	110,031	114,338	95,717			
Прочие обязательства	10,959	-	-	-	10,959	10,959			
Всего обязательств	754,653	162,217	94,377	118,430	1,129,677	1,099,855			
Условные обязательства кредитного характера	15,847	-	-	-	-	-	15,847	-	

38. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Касса	63,709	8,088	16,000	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	613,046	-	-	-	613,046
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	269,914	21,318	130,756	15	422,003
Кредиты клиентам	136,658	-	-	-	136,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,130	-	-	-	202,130
Основные средства	146,307	-	-	-	146,307
Нематериальные активы	9,698	-	-	-	9,698
Текущие налоговые активы	8,001	-	-	-	8,001
Прочие активы	7,936	-	-	-	7,936
Всего активов	1,457,399	29,406	146,756	15	1,633,576
Обязательства					
Средства других банков	1,286	19,551	1,748	-	22,585
Текущие счета и депозиты клиентов	1,020,614	10,325	13,226	-	1,044,165
Субординированные займы	-	-	103,300	-	103,300
Текущие налоговые обязательства	4,810	-	-	-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	3,402	-	-	-	3,402
Резервы	1,753	-	-	-	1,753
Прочие обязательства	34,877	4	-	-	34,881
Всего обязательств	1,066,742	29,880	118,274	-	1,214,896
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	390,657	(474)	28,482	15	418,680

38. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Касса	79,724	14,115	10,561	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	533,802	-	-	-	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	264,200	11,648	136,587	21	412,456
Кредиты клиентам	245,840	-	-	-	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	-	36
Основные средства	199,998	-	-	-	199,998
Нематериальные активы	7,473	-	-	-	7,473
Текущие налоговые активы	7,486	-	-	-	7,486
Прочие активы	13,729	-	-	-	13,729
Всего активов	1,352,288	25,763	147,148	21	1,525,220
Обязательства					
Средства других банков	1,973	12,669	4,356	-	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	948,083	11,683	14,415	-	974,181
Субординированные займы	-	-	95,717	-	95,717
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1,767	-	-	-	1,767
Резервы	5,630	-	-	-	5,630
Прочие обязательства	10,955	4	-	-	10,959
Всего обязательств	968,408	24,356	114,488	-	1,107,252
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	383,880	1,407	32,660	21	417,968

39. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Касса	87,797	-	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	613,046	-	-	613,046
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	292,050	-	129,953	422,003
Кредиты клиентам	136,593	-	65	136,658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,130	-	-	202,130
Основные средства	146,307	-	-	146,307
Нематериальные активы	9,698	-	-	9,698
Текущие налоговые активы	8,001	-	-	8,001
Прочие активы	7,936	-	-	7,936
Всего активов	1,503,558	-	130,018	1,633,576
Обязательства				
Средства других банков	-	-	22,585	22,585
Текущие счета и депозиты клиентов	1,039,786	-	4,379	1,044,165
Субординированные займы	-	-	103,300	103,300
Текущие налоговые обязательства	4,810	-	-	4,810
Отложенные налоговые обязательства	3,402	-	-	3,402
Резервы	1,753	-	-	1,753
Прочие обязательства	34,881	-	-	34,881
Всего обязательств	1,084,632	-	130,264	1,214,896
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года	418,926	-	(246)	418,680

39. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2016 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
АКТИВЫ				
Касса	104,400	-	-	104,400
Счета и депозиты в Банке России	533,802	-	-	533,802
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	284,551	-	127,905	412,456
Кредиты клиентам	212,769	-	33,071	245,840
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	-	36
Основные средства	199,998	-	-	199,998
Нематериальные активы	7,473	-	-	7,473
Текущие налоговые активы	7,486	-	-	7,486
Прочие активы	13,729	-	-	13,729
Всего активов	1,364,244	-	160,976	1,525,220
Обязательства				
Средства других банков	-	-	18,998	18,998
Текущие счета и депозиты клиентов	967,874	-	6,307	974,181
Субординированные займы	-	-	95,717	95,717
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1,767	-	-	1,767
Резервы	5,630	-	-	5,630
Прочие обязательства	10,959	-	-	10,959
Всего обязательств	986,230	-	121,022	1,107,252
Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года	378,014	-	39,954	417,968

40. События после отчетной даты

27 февраля 2018 года Банк внес изменения в устав, в соответствии с которым предельное количество объявленных акций Банка составляет 200 000 000 (двести миллионов) штук, номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая.

Всего прошнуровано,
пронумеровано, скреплено
печатью и подписью 68



Руководитель задания по аудиту
М.В. Деев