

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)***1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Общество с ограниченной ответственностью «Банк Корпоративного Финансирования» (далее — «Банк») — это коммерческий банк, созданный в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2684 от 13 февраля 2012 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24.

В структуру Банка входят:

Подразделение	Регистрационный номер, местонахождение	Валюта баланса за 31.12.2017	Доля валюты баланса в сводной валюте баланса за 31.12.2017
Санкт-Петербургский филиал	2684/2 191011, г. Санкт-Петербург, Набережная реки Фонтанки, д.13, литер А, 2-й этаж	1 181 806	8.51%
Новосибирский филиал	2684/3 630004, г. Новосибирск, пр-т Димитрова, д. 4/1	702 547	5.06%
Итого по филиалам		1 884 353	13.57%
Головной банк	2684 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 24	12 001 670	86.43%
Всего по Банку		13 886 023	100.00%

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1270 от 11 ноября 2008 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года и имеет свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов № 907.

Банк включён в реестр банков, имеющих право выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения исполнения государственных контрактов.

Банк включён в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин и платежей.

Банк включён в перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях обеспечения уплаты налогов ФНС РФ.

В рамках заключённого с Банком России Генерального договора на предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами ООО «Банк БКФ» получает прямое финансирование от Банка России.

Банк аккредитован на тендерной площадке ЭТП «Сбербанк-АСТ» в качестве партнёра.

Банк аккредитован ОАО «РОСНАНО» для оказания услуг расчётно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО».

Банк является членом Ассоциации российских банков, Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ)

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах:

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний, Банк также не является дочерней или зависимой компанией по отношению к другим организациям.

Участники:

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2017 года долями Банка владели следующие участники:

Участник	31.12.2017		31.12.2016	
Голубович Алексей Дмитриевич	110 000	20%	110 000	20%
ООО «Лантрес»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ООО «СИМЛЕКС»	110 000	19,999%	110 000	19,999%
ООО «Стардом менеджмент»	110 000	19,999%	110 000	19,999%

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская Ольга Михайловна и Голубович Алексей Дмитриевич

Информация об органах управления Банка

Органом управления Банка, согласно Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка
- Совет Банка
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка
- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников Банка. Общее собрание участников Банка может быть очередным и внеочередным. Каждый участник Банка имеет на Общем собрании участников Банка число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав Совета Банка входили:

Председатель Совета Банка	Миримская Ольга Михайловна
Член Совета Банка	Демянкова Ирина Борисовна
Член Совета Банка	Шапошникова Юлия Евгеньевна
Член Совета Банка	Вадилов Сергей Александрович
Член Совета Банка	Осадчий Максим Станиславович

По состоянию за 31 декабря 2017 года в состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка входили:

Орлов Сергей Владимирович - Председатель Правления Банка
Новикова Елена Евгеньевна - Заместитель Председателя Правления Банка
Волощенко Алексей Викторович - Заместитель Председателя Правления Банка
Трифаненкова Светлана Федоровна - Главный бухгалтер
Шкельдина Ирина Михайловна - Заместитель Главного бухгалтера

Рейтинги Банка

По состоянию за 31.12.2017 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) определило рейтинг кредитоспособности Банка уровня ruССС «Очень низкий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «негативный».

Отчётным периодом является 12 месяцев 2017 года, отчётная дата 31 декабря 2017 года, единица измерения отчётности - тысячи рублей. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cfb.ru в разделе «Финансовая отчётность». Утверждение годовой отчётности общим собранием участников кредитной организации состоится 26 апреля 2018 года.

ООО «Банк БКФ»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Характер операций и основных направлений деятельности:

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2684, выданной Банком России.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет корпоративным клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное обслуживание расчётных и текущих счетов, принимает депозиты, предоставляет кредиты и гарантии, конверсионные операции, расчётно-кассовое обслуживание.

Операции с физическими лицами осуществляются в виде привлечения вкладов граждан, предоставления кредитов, обслуживания банковских карт, платежей и переводов, хранения ценностей.

На финансовых рынках Банк проводит операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, а также межбанковские операции. Перечень направлений деятельности с прошлым годом существенно не изменился.

Экономическая среда:

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

В 2016-2017 году значительное снижение цен на нефть, девальвация рубля, напряжённая геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, введённые в 2014 году, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Наблюдался спад деловой активности на фоне ускорившейся инфляции, характеризующейся снижением валового национального продукта. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах. Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем."

Основные показатели деятельности:

Капитал Банка адекватен объёму проводимых операций. По состоянию за 31.12.2017 года собственные средства (капитал) Банка составили 1 828 564 тыс. рублей (увеличение на 11.1% по сравнению за 31.12.2016 года).

Валюта баланса (по данным формы №0409101) составила 13 886 023 тыс. рублей.

Чистые активы Банка увеличились с 7 046 344 тыс. рублей по состоянию за 31.12.2016 до 8 041 668 тыс. рублей (изменение на +14,12%) за отчётную дату.

Основную долю чистых активов Банка занимает ссудная задолженность (66,07% чистых активов Банка). Величина чистой ссудной задолженности за 2017 года увеличилась на 30.99% с 4 056 430 тыс. рублей до 5 313 624 тыс. рублей.

Портфель ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2017 года составил 478 843 тыс. рублей (уменьшение на 592 875 тыс. руб. -55.32%). Доля чистых вложений в ценные бумаги в чистых активах Банка составила 5.96%.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

За 2017 год Банком получены доходы в размере 4 327 553 тыс. рублей. Структура доходов выглядит следующим образом:

Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 485 545	35.58%
Процентные доходы	705 606	15.48%
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	1 020 525	24.21%
От восстановления сумм резервов на возможные потери	316 940	12.45%
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	288 439	5.05%
Доходы от операций с приобретёнными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	66 566	1.90%
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	36 253	1.03%
Прочие доходы	151 057	4.30%

Расходы Банка за 2017 год составили 4 246 457 тыс. рублей. Структура расходов по значимым статьям следующая:

Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 445 761	34.05%
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 072 027	25.25%
Процентные расходы	423 567	9.97%
Отчисления в резервы на возможные потери	622 833	14.67%
Организационные и управленческие расходы	405 123	9.54%
Прочие расходы	241 917	5.70%
Текущий налог на прибыль	35 229	0.83%
Отложенный налог на прибыль	0	0.00%

Распределение прибыли:

Прибыль, полученная Банком по итогам 2015 года, составила 44 169 тыс. рублей. Решением годового собрания участников о распределении прибыли за 2015 год сумма в размере 41 669 тыс. рублей была направлена на пополнение резервного фонда и 2 500 тыс. рублей оставлена в распоряжении Банка для выплаты дивидендов участникам Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2016 года, составила 54 940 тыс. рублей. Решением годового собрания участников о распределении прибыли за 2016 год сумма в размере 50 000 тыс. рублей была направлена на пополнение резервного фонда и 4 940 тыс. рублей оставлена в распоряжении Банка для выплаты дивидендов участникам Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2017 года, составила 81 096 тыс. рублей.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчётности

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Банка за 12 месяцев 2017 года была подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 3054-У и Указанием Банка России № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Отчётным периодом для составления отчётности является период с 01 января 2017

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)*

года по 31 декабря 2017 года. Последний календарный день отчётного периода именуется отчётной датой.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчётную дату. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cfb.ru в разделе «Финансовая отчётность».

Основные положения учётной политики

Учётная политика Банка определяет совокупность принципов, методов оценки и учёта операций Банка для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Учётная политика Банка утверждается Решением общего собрания участников Банка.

Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий***Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации***

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

Ссудная задолженность

Данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам. Средства, размещённые в других банках, а также ссуды, предоставленные клиентам, отражаются в отчётности за вычетом резервов на потери.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые вложения в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчётов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учётом всех понесённых операционных издержек. Принципы бухгалтерского учёта, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учётной политики, описанных ниже.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчётного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённых в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

Суждение производится с учётом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений. В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификация финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)*

финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учёте, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. При наличии стандартных условий расчётов покупки и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте на дату расчётов).

Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заёмных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства кредитных организаций» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заёмных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Прочие активы». Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчёте о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчёте о финансовом положении как «прочие обязательства».

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляет на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2017 ГОДА*(в тысячах российских рублей)**Ссуды, предоставленные клиентам*

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заёмщику. Ссуды клиентам отражаются в учёте по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учёте по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Приобретённые векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в отчётности, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

В отношении ссуд клиентам, учёт которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заёмщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заёмщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заёмщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заёмщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчётной даты, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отражённый убыток от обесценения восстанавливается в отчёте о финансовых результатах посредством корректировки созданного резерва.

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

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учётная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создаёт специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учётом понесённых затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчёте об уровне достаточности капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчёт о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о финансовых результатах в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчёте о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в стоимости обязательств в отчёте о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

Ссуды и средства банков. Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Счета клиентов. Счета клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчётным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные кредиты. Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)***Взаимозачёты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчёте о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закреплённое право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью от 100 000 рублей, используемого в качестве средств труда, для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключёнными договорами эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства учитываются на счетах по их учёту в первоначальной стоимости, определяемой для объектов:

приобретённых за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из суммы фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

полученных в счёт вклада в уставный (складочный) капитал кредитной организации;

полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учёту.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, включаются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретённым основным средствам, не учитывается в первоначальной стоимости ОС в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода ОС в эксплуатацию.

Нематериальные активы

К нематериальным активам в Банке относятся приобретённые и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для принятия к бухгалтерскому учёту объекта в качестве нематериального актива необходимо одновременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд кредитной организации;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе кредитная организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам могут относиться, например, программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); знаки обслуживания.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретённым нематериальным активам, не учитывается в первоначальной стоимости нематериальных активов в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент ввода нематериальных активов в эксплуатацию.

Запасы

В составе запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000.00 рублей независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Допускается приобретение хозяйственных материалов, как за безналичный, так и за наличный расчёт при соблюдении предельного размера расчётов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам по приобретённым запасам, не учитывается в первоначальной стоимости в соответствии со ст. 170 гл.21 НК РФ и списывается на расходы в момент передачи материалов в эксплуатацию.

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Амортизация основных средств

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом.

Амортизация объектов незавершённого строительства и не введённых в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учёте по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчёте о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи учитываются на счёте 62001 по справедливой стоимости. Справедливая стоимость активов определяется Банком на основе рыночной стоимости объекта, определённой в отчёте оценщика, за минусом затрат, необходимых для реализации объекта.

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в бухгалтерском балансе как основные средства или как прочие активы, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчётного периода.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчёте о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

равномерно отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесённые в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчёты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов бухгалтерского баланса.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчёты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчётного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчётного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчётной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчётного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчётности как распределение прибыли.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и уплаченные налоги и отражаются в отчёте финансовых результатах. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчётности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчётного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчётности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчёте о финансовых результатах в составе статьи «налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о финансовых результатах по всем долговым инструментам по методу начисления. Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчёте эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчёте о финансовых результатах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

ООО «Банк БКФ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о финансовых результатах по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчёта. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчёте о финансовых результатах как «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчёт о финансовых результатах в составе операционных расходов.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Для применения учётной политики Банк использовал собственные профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчётности.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением Банка России №579-П, в случае невозможности надёжного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков обесценения. На основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери по разработанной в Банке методике оценки эмитента.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России №590-П и на основании профессиональных суждений Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка и в соответствии с Положением Банка России №283-П.

Принцип допущения непрерывности деятельности

Данная отчётность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у неё отсутствует намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)***Об изменениях в учётной политике за отчётный период**

Изменения в Учётной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учёта или существенного изменения условий его деятельности.

В целом применяемая Учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно от одного отчётного периода к другому.

О характере и величине существенных ошибок по каждой статье промежуточной (финансовой) отчётности за предшествующий период

Существенных ошибок при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2017 года Банком не допускалось.

**4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЁТУ О ПРИБЫЛЯХ И
УБЫТКАХ, ОТЧЁТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЁТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ****4.1 Информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1 Денежные средства**

	за 31 декабря 2017	за 31 декабря 2016
Наличные средства в кассе	160 820	171 815
Деньги в банкоматах	5 347	8 508
Итого Денежные средства	166 167	180 323

4.1.2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	за 31 декабря 2017	за 31 декабря 2016
Корреспондентские счета в Банке России	663 999	145 233
Обязательные резервы	32 632	38 618
Итого Денежные средства	696 631	183 851

4.1.3 Средства в кредитных организациях

	за 31 декабря 2017	за 31 декабря 2016
Корреспондентские счета в банках РФ	166 707	752 862
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	21 076	21 818
Средства в иных фин. учреждениях	30 520	24 992
Итого Средства в кредитных организациях	218 303	799 672
Резервы на возможные потери	2 236	660
Итого Средства в кредитных организациях	216 075	799 012

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 31 декабря 2017	за 31 декабря 2016
Акции юридических лиц (ОАО "ОГК-2") производство и продажа энергии	0	279
Производные финансовые инструменты (форварды на покупку/продажу ин. валюты)	0	647
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	926

Также на балансе Банка на балансовом счете 50505 учитывается просроченное долговое обязательство ОАО "Московская областная инвестиционная трстовая компания" (МОИТК-02 гос. номер 4-02-05741-А, срок погашения 26.03.2011 года) на сумму 4 205 тыс. рублей, ранее учитываемое на балансовом счете 50107. В соответствии с Положением Банка России №283-П указанное долговое обязательство отнесено к 5 группе риска и создан резерв в размере 100% - 4 205 тыс. рублей.

4.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной.

	за 31 декабря 2017	Уд. вес%	за 31 декабря 2016	Уд. вес%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	3 489 216	64.26%	3 854 780	91.68%
Кредиты	3 468 009	X	3 838 815	X
сделки РЕПО	0	X	0	X
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 907		7 907	
приравненная к ссудной	13 300	X	8 058	X
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, в том числе:	1 851 772	34.10%	251 228	5.98%
межбанковские кредиты	0	X	95 844	X
депозиты в Банке России	1 670 000	X	0	X
сделки РЕПО	0	X	0	X
приравненная к ссудной	181 772	X	155 384	X
Ссуды, предоставленные физическим лицам	88 965	1.64%	98 580	2.34%
Итого	5 429 953	100%	4 204 588	100%

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Резервы на возможные потери	116 329	X	148 158	X
Итого Чистая ссудная задолженность	5 313 624	X	4 056 430	X

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе валют (тыс. рублей):

Вид валюты	Кредитные организации	Юридические лица	Физические лица	Итого по валютам	Уд. вес%
Российский рубль	1 673 038	3 462 212	88 871	5 224 121	96.21%
Доллар США	178 734	27 004	94	205 832	3.79%
Евро	0	0	0	0	0.00%
Итого по заёмщикам	1 851 772	3 489 216	88 965	5 429 953	100.00%

Ссудная задолженность в разрезе групп риска:

Группа риска	Задолженность за 31.12.2017	Резервы за 31.12.2017	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2017	Задолженность за 31.12.2016	Резервы за 31.12.2016	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2016
1	2 832 568	0	2 832 568	974 407	0	974 407
2	1 906 858	20 343	1 886 515	2 614 182	41 362	2 572 820
3	418 401	20 420	397 981	164 906	28 639	136 267
4	145 864	2 766	143 098	103 316	49 191	54 125
5	126 262	72 800	53 462	347 777	28 966	318 811
ИТОГО	5 429 953	116 329	5 313 624	4 204 588	148 158	4 056 430

Ссудная задолженность физических лиц по видам кредитов:

Вид ссуды	Задолженность за 31.12.2017	Резерв за 31.12.2017	Чистая задолженность за 31.12.2017	Задолженность за 31.12.2016	Резерв за 31.12.2016	Чистая задолженность за 31.12.2016
жилищные	0	0	0	0	0	0
ипотечные	0	0	0	0	0	0
овердрафты	4 932	2 121	2 811	10 397	774	9 623
потребительские	84 033	6 213	77 820	88 183	7 634	80 549
итого	88 965	8 334	80 631	98 580	8 408	90 172

Ссудная задолженность юридических лиц по географическим зонам:

Регион	Ссудная задолженность за 31.12. 2017	Резервы за 31.12.2017	Чистая ссудная задолженность за 31.12.2017	Уд. вес в ссудной задолженности юридических лиц
Г. МОСКВА	2 103 352	80 792	2 022 560	60.65%

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	866 163	4 738	861 425	24.98%
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	184 554	4 690	179 864	5.32%
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	105 643	952	104 691	3.05%
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	92 620	130	92 490	2.67%
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	39 000	115	38 885	1.12%
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 112	1 963	26 149	0.81%
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	26 850	0	26 850	0.77%
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	10 000	0	10 000	0.29%
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	7 977	0	7 977	0.23%
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 459	52	3 407	0.10%
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	279	3	276	0.01%
Итого	3 468 009	93 435	3 374 574	100%

Ссудная задолженность юридических лиц в разрезе видов основной экономической деятельности заёмщика:

Класс основной экономической деятельности заёмщика (*)	Сумма ссудной задолженности за 31.12.2017	Резерв, фактически созданный за 31.12.2017	Чистая ссудная задолженность	Доля в общей ссудной задолженности
Производство пищевых продуктов	342 800	0	342 800	9.88%
Производство напитков	95 550	687	94 863	2.76%
Производство кожи и изделий из кожи	199 131	919	198 212	5.74%
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	105 643	952	104 691	3.05%
Производство электрического оборудования	39 000	115	38 885	1.12%
Производство прочих транспортных средств и оборудования	39 792	517	39 275	1.15%
Сбор и обработка сточных вод	94 998	905	94 093	2.74%
Строительство зданий	431 661	30 697	400 964	12.45%
Строительство инженерных сооружений	576 183	2 698	573 485	16.61%
Работы строительные специализированные	14 841	66	14 775	0.43%
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	408 696	2 665	406 031	11.78%

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	466 025	7 198	458 827	13.44%
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	361 491	3 817	357 674	10.42%
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	3 324	63	3 261	0.10%
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	185 622	36 135	149 487	5.35%
Деятельность в области связи на базе проводных технологий	10 000	0	10 000	0.29%
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	40 000	342	39 658	1.15%
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	8 000	1 495	6 505	0.23%
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	8 604	3 865	4 739	0.25%
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	17 878	154	17 724	0.52%
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	2 950	30	2 920	0.09%
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	15 820	115	15 705	0.46%
Итого:	3 468 009	93 435	3 374 574	100.00%

(*) Класс экономической деятельности определен по ОКВЭД, указанного как основной, в разделе "Административная часть Статрегистра" пользовательской информационной системы Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики (www.gmcgks.ru).

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам востребования.

	до востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Кредитные организации	181 772	1 670 000	0	0	0	0	0	0	1 851 772
Юридические лица	102 597	49 626	1 112 376	547 042	527 835	400 712	419 028	330 000	3 489 216
Физические лица	8 610	0	142	20 596	13 816	2 424	40 077	3 300	88 965

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Итого	292 979	1 719 626	1 112 518	567 638	541 651	403 136	459 105	333 300	5 429 953
-------	---------	-----------	-----------	---------	---------	---------	---------	---------	-----------

Поскольку срок погашения/возврата 68% ссудной и приравненной к ней задолженности, числящихся по состоянию за 31 декабря 2017 года, не превышает 6 месяцев от отчётной даты, в течение первого полугодия 2018 года Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество новых кредитов может отличаться от качества активов, размещённых по состоянию на отчётную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено соблюдать баланс между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем не представляется возможным.

Просроченная ссудная задолженность юридических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 31.12.2017	за 31.12.2016
до 30 дней	602	11 599
от 31 до 90 дней	5 466	0
от 91 до 180 дней	1 951	30 647
свыше 180 дня	93 613	357 847
Итого	101 632	400 093

Просроченная ссудная задолженность физических лиц по срокам задержки платежа:

Срок	за 31.12.2017	за 31.12.2016
до 30 дней	0	1 044
от 31 до 90 дней	393	0
от 91 до 180 дней	0	300
свыше 180 дня	8 217	4 743
Итого	8 610	6 087

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В состав статьи учтены вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а так же вложения в акции и доли дочерних и зависимых обществ.

Информация о вложении в долговые ценные бумаги в разрезе видов бумаг:

Эмитент	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Долговые обязательства Министерства Финансов РФ	347 076	252 917
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	66 054	53 624

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Еврооблигации эмитентов-нерезидентов	63 020	553 061
Облигации кредитных организаций резидентов РФ	0	43 825
Облигации юридических лиц - резидентов РФ	0	158 742
Итого долговых обязательств	476 150	1 062 169
Акции кредитных организаций - резидентов РФ	0	0
Акции юридических лиц - резидентов РФ	2 693	9 519
Паи инвестиционного фонда	0	0
Прочие участие	30	30
Резервы на возможные потери под прочие участие	-30	0
Итого долевых ценных бумаг	2 693	9 549

Ценные бумаги, изменения первоначальной стоимости которых отражается путём создания резервов на возможные потери, на балансе Банка по состоянию за 31.12.2017 года отсутствуют. Концентрация вложений в долговые ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи в разрезе валют:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Российский рубль	413 130	509 108
Доллар США	63 020	553 061
Итого долговых обязательств	476 150	1 062 169

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31.12.2016 и за 31.12.2017 на балансе Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.1.8 Требования по текущему налогу на прибыль

В данной статье активов Банка отражена переплата по налогу на прибыль за текущий период в сумме 3 007 тыс. рублей.

4.1.9 Отложенный налоговый актив

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2017 года, отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам отсутствовал. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам составил 4 102 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2017 г.

4.1.10 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ограничений прав собственности на объекты основных средств и иного имущества, отражённого в данной статье баланса, а также передачи его в залог в качестве обеспечения по обязательствам

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)*

Банка по состоянию за 31.12.2016 и за 31.12.2017 нет. В 2017 г. Банк не осуществлял строительство и сооружение объектов основных средств.

15.02.2018 года, в рамках процедуры отражения событий после отчётной даты, была проведена переоценка жилой недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости на балансовом счёте 61907, полученная по соглашению об отступном.

В результате указанной переоценки были получены доходы от увеличения справедливой стоимости объектов в размере 1153.3 тыс. рублей и расходы от уменьшения справедливой стоимости в размере 7440 тыс. рублей. В соответствии с договором с ООО «Новые горизонты» (ОГРН 1105047002114) специалистами-оценщиками была определена рыночная стоимость объектов недвижимости по состоянию на 25.12.2017 г. для бухгалтерского учёта. Расчёт стоимости объектов оценки проведён на основании исследования рынка аналогичных объектов. Оценка была проведена в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в области оценочной деятельности.

4.1.11 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В данной статье активов Банка отражена автотранспортная техника, полученная по соглашению об отступном на сумму 6 800 тыс. рублей.

4.1.12 Прочие активы

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Требования по возврату ценных бумаг	0	0
Требования по уплате комиссий и процентов	64 356	23 147
Дисконт по выпущенным векселям	0	0
Авансовые платежи за товары и услуги	15 992	14 040
Расчеты по ценным бумагам	0	0
Расчеты по налогам и сборам	2 027	889
Расходы будущих периодов	5 010	1 121
Предметы труда, полученные по договорам залога, отступного	24 912	24 912
Дивиденды по акциям	0	0
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 032	584
Требования по прочим операциям	24 445	8 766
Итого прочие активы	137 774	73 459
За вычетом резерва на возможные потери	-18 015	-10 125
Итого прочие активы, нетто	119 759	63 334

Прочие активы по срокам востребования:

	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)*

Прочие активы	41 063	41 424	15 377	1 564	0	37 389	957	0	137 774
---------------	--------	--------	--------	-------	---	--------	-----	---	---------

4.1.13 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В течении 2017 года Банк не привлекал кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.

4.1.14 Средства кредитных организаций

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Корреспондентский счёт	0	0
Привлечённые средства по сделкам РЕПО	0	0
Кредиты полученные	0	140 000
Итого	0	140 000

4.1.15 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой ПФИ, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. По состоянию за 31.12.2017 года вышеуказанные обязательства на балансе Банка составили 227 тыс. рублей.

4.1.16 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31.12.2016 года и за 31.12.2017 года отсутствовали долговые обязательства, выпущенные Банком.

4.1.17 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства Банка по уплате текущего налога на прибыль по состоянию за 31.12.2017 года составили 867 тыс. рублей.

4.1.18 Отложенное налоговое обязательство

Расчёт отложенного налога на прибыль Банка произведён по итогам 2015 года, по состоянию за 31.12.2017 года отложенные налоговые обязательства на балансе Банка отсутствуют.

4.1.19 Прочие обязательства

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Расчёты по операциям купли-продажи ценных	0	0
Начисленные процентные расходы	9 120	1 390
Расчёты с работниками по оплате труда	7 395	6 555
Налоги к уплате	1 975	2 227
Средства, поступившие до выяснения	0	0
Начисленные затраты по полученным услугам	10 096	10 158

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Доходы будущих периодов	2 941	380
Прочие расчёты	517	2 101
Итого прочие обязательства	32 044	22 811

4.1.20 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Резервы по выданным гарантиям	62 408	37 241
Резервы по неиспользованным кредитным линиям	1 731	1 366
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	3 570	4 345
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	3 178
Резерв по операциям с резидентами офшорных зон	0	0
Итого	67 709	46 130

4.1.21 Средства акционеров

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера:

	Стоимость долей за 31.12.2017	Доля, %	Стоимость долей за 31.12.2016	Доля, %
ООО «СИМЛЕКС»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
ООО «ЛАНТРЕС»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
ООО «Стардом менеджмент»	109 999.9	19.999%	109 999.9	19.999%
Голубович А.Д.	110 000.4	20.000%	110 000.4	20.000%
Уставный капитал	550 000	100.000%	550 000	100.000%

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тысяч рублей. В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путём капитализации нераспределённой прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тысяч рублей. Уставный капитал составил 550 000 тысяч рублей. Конечными бенефициарами Банка являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

4.1.22 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)

Для поддержания достаточности собственных средств (капитала) участники Банка в 2017 году осуществили финансовую помощь в форме безвозмездного финансирования в размере 175 449 тыс. руб. В июне 2017 года Банк получил 60 000 тыс. рублей, а в декабре, в рамках безвозмездного

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)*

финансирования, была получена жилая недвижимость по рыночной стоимости на сумму 115 449 тыс. рублей.

4.1.23 Безотзывные обязательства кредитной организации

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски.

По состоянию за 31 декабря 2016 года и за 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, были следующими:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
неиспользованным кредитные линии	124 938	82 633
неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	507 853	578 984
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	345 547	285 595
Операции с производными финансовыми инструментами и срочные сделки	1 145 682	1 778 923
Итого	2 124 020	2 726 135

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

4.1.24 Условные обязательства некредитного характера

По состоянию за 31.12.2017 г. по статье отражено требование о досрочном истребовании субординированного займа в размере 11 150 тыс. долларов США. Согласно условиям договора и требованиями Банка России досрочное истребование вышеуказанной суммы субординированного займа признано маловероятным. На основании вышеизложенного и в соответствии с Положением Банка России №283-П резерв по этому требованию не формируется, так как условия для формирования резерва по этому оценочному обязательству некредитного характера невыполняются.

4.2 Информация к отчёту о прибылях и убытках**4.2.1 Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Процентные доходы по видам активов		

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Кредиты юридическим и физическим лицам	651 233	846 631
Вложение в ценные бумаги	81 535	95 194
Кредиты банкам	12 541	30 697
Итого процентные доходы	745 309	972 522
Процентные расходы по видам привлечённых средств		
Средства клиентов	401 928	550 701
Выпущенные долговые обязательства	0	6 940
Средства банков	21 856	97 122
Итого процентные расходы	423 784	654 763
Чистые процентные доходы	321 525	317 759

4.2.2 Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, включая резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, представлены следующим образом:

	за 2017 г.	за 2016 г.
Формирование (доначисление) резервов на возможные потери в отчётном периоде, всего	392 321	321 687
в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	99 922	149 999
изменения качества ссуд	154 943	139 483
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	815	3 371
иных причин	136 641	28 834
Восстановление (уменьшение) резервов на возможные потери в отчётном периоде, всего	424 141	321 038
в том числе вследствие:		
Списания безнадёжных ссуд	99 461	16 260
погашения ссуд	243 945	157 495
изменения качества ссуд	61 339	120 391
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	894	4 140
иных причин	18 502	22 752

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

Итого изменение резерва	31 820	649
-------------------------	--------	-----

4.2.3 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	за 2017 г.	за 2016 г.
доход от переоценки приобретённых долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	735	153
доход от операций с производными финансовыми инструментами	1 197	184 426
расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-67 757	- 8 707
расходы от переоценки приобретённых долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-755	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-66 580	175 872

4.2.4 Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 2017 г.	за 2016 г.
доходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	8 262	287
расходы от переоценки обязательств по возврату проданных или переданных ценных бумаг	-12 768	-386
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 506	-99

4.2.5 Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	за 2017 г.	за 2016 г.
Доходы с приобретенными ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	90 469	112 441
Расходы с приобретенными ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	-14 178	- 103 746
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	76 291	8 695

4.3 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

При расчёте нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п.2.3 Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Сведения о фактических значениях нормативов Банка за 31 декабря 2017 года приведены в отчёте по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах». В графе «Фактическое значение на начало отчётного года» приведены сопоставимые данные на отчётную дату за 31 декабря 2016 года.

В течение 2017 года показатели всех обязательных нормативов Банком не нарушались.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

4.4 Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

Ниже приведена динамика показателя финансового рычага в течении 2016-2017 годов:

	за 31.12.2017	за 30.09.2017	за 30.06.2017	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Показатель финансового рычага по Базелю III	8.1	7.8	7.8	9.1	7.5
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	14 232 855	12 534 961	11 656 788	10 043 953	11 409 038
Основной капитал	1 150 498	977 365	905 576	910 252	855 710

4.5 Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счёт оптимизации соотношения заёмных и собственных средств.

Решения о привлечении заёмных средств принимаются уполномоченным органом управления Банка в зависимости от суммы сделки и сроков привлечения. Общая политика Банка в 2017 году в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2016 годом.

С 01.01.2015 года Банк производит расчёт величины собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - Положение № 395-П). Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и соответствующие нормативы достаточности капитала: H1.1, H1.2 и H1.0.

Центральный банк Российской Федерации требует, чтобы кредитные организации соблюдали условия, касающиеся поддержания нормативов достаточности капитала, рассчитанных на основании данных бухгалтерского учёта.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учётом риска («обязательные нормативы достаточности собственных средств») на уровне выше установленного минимального. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчёте норматива достаточности собственных средств. В течение отчётного и прошлого периодов Банк соблюдал обязательный норматив достаточности собственных средств. Сведения о фактических значениях нормативов Банка, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведены в отчётности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В 2017 году производилось распределение части прибыли по итогам 2016 года между участниками ООО «Банк БКФ» в размере 4 940.5 тыс. рублей.

4.6 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

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

Наименование актива	за 31.12.2017 г.
---------------------	------------------

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	862 798
Корреспондентские счета в банках	210 727
За вычетом суммы обязательных резервов, размещённых в ЦБ РФ	-32 632
Итого Денежные средства и их эквиваленты	1 040 893

Из статьи «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода» по состоянию за 31 декабря 2017 года исключены остатки корреспондентских счетов в банках-контрагентах, классифицированных во 2 и 3 группу риска в соответствии с Положением Банка России №283-П, в размере 7584 тыс. рублей (сумма резерва 2 236 тыс. рублей).

Движений денежных средств, полученных от финансовой деятельности или использованных в финансовой деятельности, в течение 2017 г. не производилось. Существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, в 2017 г. не проводилось. Ограничения по использованию привлечённых кредитных средств отсутствуют. Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отражены в Отчёте о движении денежных средств Банка.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ

Примечания к финансовой отчётности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчётного периода и по состоянию на отчётную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведёт к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности — риск того, что Банк столкнётся с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск — риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск — данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск — это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

Риск ликвидности

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА***(в тысячах российских рублей)*

выполнения данных обязательств. Риск ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Риск изменения процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2017 ГОДА*(в тысячах российских рублей)*

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчёте о финансовом положении. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заёмщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учётом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений — авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заёмщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путём внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утверждённой кредитной политики.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Информация о сделках по уступке прав требований Банк уступает права требования по кредитным договорам третьему лицу в основном в случаях, когда все возможные меры по взысканию задолженности предприняты и уступка прав требования по кредитному договору является наиболее экономически целесообразным способом погашения задолженности.

Отражение в бухгалтерском учёте Банка операций уступки прав требований ведётся в соответствии с Положением Банка России №579-П от 27.02.2017 г.

Требования по договору уступки прав требований возникают у банка в случае предоставления цессионарию отсрочки платежа. В этом случае требования к цессионарию оцениваются Банком в соответствии с методикой оценки кредитоспособности бизнес-партнёров Банка ООО «Банк БКФ».

За 2017 г. по указанным сделкам было уступлено ссудной задолженности, процентов, штрафов, пени и неустоек на сумму 384 456 тыс. рублей и получено от контрагентов 363 998 тыс. руб. Информация об объёмах сделок по уступки прав требований в нижеуказанной таблице.

Вид уступленной задолженности	Основной долг	Проценты по основному долгу	Штрафы, пени, неустойки	Итого уступлено	Итого получено	тыс. рублей
						Результат операций
задолженность юридических лиц по ссудам	349 871	26 387	1 725	377 983	358 448	-19 535
задолженность физических лиц по ссудам	6 000	473	0.00	6 473	5 550	-923
итого	355 871	26 860	1 725	384 456	363 998	-20 458

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	за 31.12.2017	за 31.12.2016
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	21 076	21 818
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	63 020	553 061
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	63 020	553 061
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 369 014	1 561 358
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 323 311	1 535 791
4.3	физических лиц - нерезидентов	20 728	25 567

8. Сведения об обременённых и необременённых активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	6 135 650	

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	в том числе:				520 574
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 691	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 691	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	817 564	520 574
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	56 950	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	56 950	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	760 614	520 574
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	722 841	520 574
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	37 773	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	561 725	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	801 657	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 314 214	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	84 140	0
8	Основные средства	0	0	553 660	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов кредитной организации рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчётного квартала

Отличия в учётной политике в подходах к учёту обременённых активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним отсутствуют.

Основными операциями, осуществляемых с обременением активов, являлись предоставление в залог банку-контрагенту прав требований по кредитным договорам.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях и сделках Банка со связанными сторонами за 31.12.2017 и за 31.12.2016 представлена ниже:

	за 31.12.2017		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности	за 31.12.2016		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчётности
	Участники	Прочие связанные стороны		Участники	Прочие связанные стороны	
Ссудная задолженность	0	128	X	0	3 853	X
Резерв	0	1	X	0	31	X
Чистая ссудная задолженность	0	127	5 313 624	0	3 822	4 056 430
Прочие активы	0	7	X	1	31	X
Резервы по прочим активам	0	7	X	1	28	X
Чистые активы	0	0	119 759	0	3	63 334
Безотзывные обязательства (овердрафты)	0	10 617	2 124 020	0	3 022	2 726 135
Средства клиентов	13 293	181 338	6 777 799	10 042	354 759	5 917 295

	Участники	Прочие связанные стороны		Участники	Прочие связанные стороны
ДОХОДЫ БАНКА из них:	0	261 836	РАСХОДЫ БАНКА из них:	1 043	222 596
Процентные доходы	0	233	Процентные расходы	1 043	89 725
доходы от сделок с ПФИ	0	66 301	расходы от сделок с ПФИ	0	87 182
доходы по конверсионным сделкам	0	46 285	расходы по конверсионным сделкам	0	20 937
прочие доходы	76	43	прочие расходы	0	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2017 ГОДА*(в тысячах российских рублей)*

Для целей составления данной отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчётов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2017 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	в 2017 г.	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчётной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в	49 791	-	X
том числе			
- оплата труда	40 964	-	X
- начисленные на нее налоги	8 827	-	X
и иные обязательные			X
платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды			X
- иные выплаты	-	-	X
долгосрочные вознаграждения	X	X	X
сумма выплат всему персоналу	185 778	-	X
доля в общих выплатах персоналу	26.80%		X

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу в 2016 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка	в 2016 г.	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчётной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в	47 468	-	X
том числе			
- оплата труда	39 418	-	X
- начисленные на нее налоги	8 050	-	X
и иные обязательные			X
платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды			X
- иные выплаты	-	-	X
долгосрочные вознаграждения	X	X	X
сумма выплат всему персоналу	155 690	-	X
доля в общих выплатах персоналу	30.49%		X

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ
ЗА 2017 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

Основную долю выплат управленческому персоналу составила оплата труда в 2017 году - 82.3%, в 2016 году - 83.0%. Суммы, подлежащие выплате в течении 12 месяцев после отчётной даты, представляют собой оплату неиспользованного ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчётном периоде. Вознаграждение управленческому персоналу по окончании трудовой деятельности и долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчётных дат, не предусмотрены.

Списочная численность персонала по состоянию за 31.12.2016 года составила 141 человек, по состоянию за 31.12.2017 года - 144 человек. Численность управленческого персонала составила 20 человек по состоянию за 31.12.2016 года и 20 человек по состоянию за 31.12.2017 года.

28 февраля 2018 года.

Председатель Правления Банка
Орлов Сергей Владимирович



Главный бухгалтер
Трифаненкова Светлана Федоровна

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 62 ЛИСТ a

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

