

1. Основная деятельность Банка

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

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность МКБ "Дон-Тексбанк" ООО (далее — "Банк"). МКБ "Дон-Тексбанк" ООО — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании Генеральной лицензии № 1818, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) с 1992 года.

Полное наименование: Межотраслевой Коммерческий Банк «Дон-Тексбанк» Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное наименование: МКБ «ДОН–ТЕКСБАНК» ООО

Юридический адрес: 346500, Российская Федерация, город Шахты Ростовской области, проспект Красной Армии, дом 140

Государственная регистрация:

- Банком России 21 февраля 1992 года. Регистрационный номер: 1818
 - Управлением МНС России по Ростовской области за № 1026100002708 от 10 октября 2002г.
- Свидетельство серии 61 № 002718258

МКБ «ДОН–ТЕКСБАНК» ООО осуществляет свою деятельность с 21 февраля 1992 года.

МКБ «ДОН–ТЕКСБАНК» ООО имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1818 от 25 июня 2012 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1818 от 25 июня 2012 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 17.02.2005 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 346500, Российская Федерация, город Шахты Ростовской области, проспект Красной Армии, дом 140.

Филиалы и доп.офисы Банка:

Филиал в г.Ростове на-Дону (регистрационный номер 1818/1), расположенный по адресу:, Ростов-на Дону , ул. Суворова 40

Филиал в г.Новошахтинск (регистрационный номер 1818/2), расположенный по адресу:, Ростовская область г.Новошахтинск , ул. Садовая 30

Доп.офис в г.Шахты Ростовской области ул.Текстильная 19 «а»

Среднегодовая численность сотрудников Банка на 30 июня 2017 г. составляла 138 (на 1 января 2017 г: 141) человек.

В отчетном периоде управление Банком осуществлялось в соответствии с Уставом банка.

Количество участников Банка по состоянию на 31.12.2017 г. составляет 10, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 8. Доля влияния на уставный фонд Банка распределена следующим образом:

- доля участников – юридических лиц – 69,3%,
- доля участников – физических лиц – 30,7%.

Наблюдательный совет Банка состоит из 7 человек. С 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО изменений в составе Наблюдательного совета не было.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, которое состоит из 5-ти человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране.

Правительство Российской Федерации и Центральный Банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на нефть. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили адаптацию экономики к низким ценам на нефть. В то же время финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям, процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Развитие Банка зависит от макроэкономических условий и таких индикаторов изменения внешней среды как законодательство, условия, влияющие на потенциальную и существующую клиентскую базу, возможные действия непосредственных конкурентов и игроков, занимающих другие ниши рынка. Основными индикаторами внутренней среды, которые учитываются при определении альтернатив стратегического развития Банка, и которые должны впоследствии оказывать влияние на внесение корректировок при выполнении стратегических задач, являются ресурсная база, соответствие продуктового ряда требованиям рынка, применяемые технологии, кадровый состав, а также качество и эффективность управления Банком. В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации. При этом все структурные подразделения Банка расположены в Ростовской области. Таким образом, при анализе внешней среды деятельности Банка, следует принимать во внимание, что он подвержен влиянию общероссийских макроэкономических условий с учетом особенностей экономики и социальной сферы Ростовской области.

Основные показатели Российского банковского сектора за 2017 год:

Прошедший 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно удачным, после антирекорда в 2016 году. По итогам 2017 года активы российских банков в номинальном выражении выросли на 6,4% против снижения на 3,5% по итогам 2016 года. Таким образом, темпы прироста активов российского банковского сектора по итогам прошедшего года достаточно быстро восстановились и позволили полностью компенсировать провал позапрошлого года. При этом результат 2017 года нельзя назвать выдающимся, для сравнения, за период с 2009 по 2015 годы активы российского банковского сектора в среднем за год росли на 28%.

Фактор валютной переоценки в 2017 году оказал незначительное влияние на динамику активов, хотя в предыдущие два года его влияние было существенным. Без учета влияния валютной переоценки темпы роста активов в 2017 году составили 7,7% против 1,9% в 2016 году и снижения на 1,6% в 2015 году. В целом по итогам 2017 года наблюдается достаточно хорошая динамика активов как в номинальном, так и в реальном выражении. В абсолютных величинах объем активов российских банков за год увеличился на 5,1 триллиона рублей до 85,2 триллиона рублей на 1 января 2018 года.

В 2017 году инфляция составила 2,5%, оказавшись не только лучше всех оптимистичных ожиданий экономистов, но и опустилась значительно ниже целевого уровня ЦБ в 4%, что позволило регулятору активно снижать ключевую ставку денежного рынка в течение года.

Рентабельность капитала, по итогам 2017 года оказалась на уровне конца 2016 года и составила 8,3% (еще в ноябре была 10,6%, а максимум 2017 года – 14,8%). При этом, хотя рентабельность капитала и не увеличилась, ее текущий уровень выглядит не таким уж слабым, так как из-за значительного снижения инфляции и процентных ставок в экономике, она сравнима с рыночной доходностью по финансовым инструментам со средним риском. Для сравнения, наибольшая

рентабельность капитала в последние годы наблюдалась в 2012 году, когда по итогам октября и ноября она составляла 18,6%.

Проводимый АСВ мониторинг процентных ставок, предлагаемых 100 крупнейшими розничными банками, показал, что большинство (72 из 100 банков) по итогам 2017 года снизило ставки по вкладам. В 13 банках ставки повысились, в 15 остались без изменений. При этом основное снижение ставок по вкладам пришлось на первое полугодие 2017 г.

Средний уровень ставок (взвешенных по объему вкладов) на 1 января 2018 г. по рублевым годовым вкладам на сумму 1 млн руб. снизился на 1,0 п.п. – с 7,4 до 6,4% годовых. Средние (невзвешенные) ставки по аналогичным вкладам снизились на 1,2 п.п. – с 8,5 до 7,3% годовых.

По итогам 2017 года доля депозитов в иностранной валюте снизилась с 23,7 до 20,6%. Снижение этой доли произошло как в результате укрепления курса рубля, так и вследствие низких процентных ставок по вкладам в иностранной валюте.

Российский банковский сектор в части суммарной прибыли по итогам 2017 года показал достаточно слабый результат. В 2017 году российские банки заработали 790 млрд руб. чистой прибыли, хотя еще в августе прибыль на скользящем отрезке (за 12 месяцев) составляла порядка 1,4 триллиона рублей. Это на 15% меньше, чем в 2016 г.

Информация об итогах социально-экономического развития Ростовской области в 2017 году

В 2017 году в экономике и социальной сфере области складывалась стабильная ситуация.

Оборот организаций за 2017 год составил 3 131,0 млрд рублей, что в действующих ценах на 5,0% больше, чем годом ранее. Рост объемов оборота обеспечен организациями большинства видов экономической деятельности, кроме деятельности в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений, а также предоставления прочих видов услуг.

Индекс промышленного производства области в 2017 году сложился на 7,4% выше уровня 2016 года (в РФ на 1,0%). Увеличены объемы производства всех основных видов промышленной деятельности.

Добыча полезных ископаемых в отчетном году выросла на 21,7% (в РФ на 2,0%). Отмечается рост объемов добычи угля на 33,2%

Предприятиями **обрабатывающих производств** в 2017 году произведено продукции на 7,6% больше, чем годом ранее.

В машиностроительном секторе промышленного производства области сформировано 29,5% объема продукции, отгруженной предприятиями обрабатывающих производств (221,7 млрд рублей), выросло производство **электрического оборудования** в 1,7 раза (в РФ на 2,8%); **производство машин и оборудования**, на 11,4% (в РФ на 2,5%); **прочих транспортных средств и оборудования** на 20,7% (в РФ на 0,6%), **производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов** на 0,3% (в РФ на 12,9%).

В 2017 году по сравнению с 2016 годом выросло **производство текстильных изделий** в 1,6 раза при снижении выпуска **одежды** на 4,4%, **производства кожи и изделий из кожи** на 68,9% (в РФ **рост** на 7,1%, 3,8%, 4,3%, соответственно)..

Физические объемы обработки древесины и производства изделий из дерева и пробки, кроме мебели, выросли в 1,6 раза при снижении производства бумаги и бумажных изделий на 8,6% (в РФ **рост** на 2,2% и на 4,7%, соответственно).

Индекс производства по виду деятельности «обеспечение электроэнергией, газом и паром; кондиционирование воздуха» в 2017 году составил 101,8% к 2016 году (в РФ 100,1%). Рост выработки электроэнергии на 2,4% сопровождался снижением объемов производства пара и горячей воды на 6,3%.

Индекс водоснабжения; водоотведения, организации сбора и утилизации отходов, деятельности по ликвидации загрязнений в отчетном году составил 109,8% к 2016 году (в РФ **снижение** на 2,8%).

В январе - декабре 2017 года хозяйствами всех категорий произведено **сельскохозяйственной продукции** на 290,6 млрд рублей или 107,0% к соответствующему периоду 2016 года (по России – 102,4%).

В январе-сентябре 2017 года по полному кругу организаций освоено 187,1 млрд рублей **инвестиций в основной капитал**, что на 21,2% выше уровня аналогичного периода прошлого года. При этом крупными и средними предприятиями области привлечено 135,1 млрд рублей, что на 27,6% больше, чем год назад.

Объем работ, выполненных по виду деятельности **«Строительство»**, в 2017 году составил 161,7 млрд рублей или 100,1% к уровню 2016 года (по России – 98,6%). Введено в эксплуатацию 2 333,9 тыс. кв. метров **жилья** или 101,8% к уровню 2016 года (по России – 97,9%). Индивидуальными застройщиками введено 58,9% от общего объема жилья.

Индекс потребительских цен в декабре 2017 года к декабрю 2016 года составил 101,6% против 105,2% годом ранее.

Основное влияние на рост оказали *платные услуги* населению, которые подорожали на 4,5%. Индекс цен на *непродовольственные товары* в декабре текущего года составил 101,8% к декабрю 2016 года. Более высокий рост цен отмечен на табачные изделия (на 11,6%), бензин автомобильный (на 7,1%) и т.д. Цены на *продовольственные товары* снизились на 0,4% за счет уменьшения цен на сахар (на 27,2%), яйца (на 16,6%), крупы и бобовые (на 10,2%), плодоовощную продукцию (на 2,1%). Вместе с тем отмечен рост цен на молоко и молочную продукцию (на 5%), творог (на 4,9%), сыр (на 3,4%) и рыбопродукты (на 1,5%), менее всего выросли цены на хлеб и хлебобулочные изделия (на 1,1%).

В 2017 году **оборот розничной торговли** составил 880,4 млрд рублей, что на 0,3% выше, чем годом ранее (в среднем по России – рост на 1,2%), **оборот общественного питания** – 37,4 млрд рублей и увеличился на 3,7%. **Объем платных услуг**, оказанных населению Ростовской области, составил 207,7 млрд рублей, что в сопоставимых ценах на 2,3% больше, чем в 2016 году (в России – 100,2%).

Среднедушевые денежные доходы населения области в январе-ноябре 2017 года сложились в сумме 26 543,2 рублей, что выше аналогичного периода 2016 года на 1,7% (в России – на 2,9%). **Реальные располагаемые денежные доходы** населения за этот период уменьшились на 3,1% (в России – на 1,4%).

Среднемесячная начисленная заработная плата работников по полному кругу предприятий в январе-ноябре 2017 года составила 27 535,5 рублей, что на 7,4% больше, чем годом ранее. Рост заработной платы наблюдался по всем основным видам деятельности. Максимальная оплата труда отмечается у работников, занятых финансовой и страховой деятельностью – 48 204,5 рублей (в 1,8 раза выше средней зарплаты по области). Самый низкий уровень заработной платы сложился у работников гостиниц и предприятий общественного питания – 15 281,9 рублей (55,5% от средней зарплаты по области).

За январь-ноябрь 2017 года **численность работников** на предприятиях основных видов деятельности увеличилась на 0,7% по сравнению с аналогичным периодом 2016 года.

По состоянию на 1 января 2018 года **численность безработных** составила 16,7 тыс. человек, что соответствует уровню регистрируемой безработицы 0,8% (в России – 1,0%). При этом в муниципальных районах этот показатель (1%) на 0,4 процентных пункта выше, чем в городских округах (0,6%).

Демографическая ситуация за январь-ноябрь 2017 года характеризовалась снижением числа родившихся на 11,2% и числа умерших – на 3% по сравнению с январем-ноябрем 2016 года. Естественная убыль населения увеличилась на 41,6%.

В январе-ноябре 2017 года наблюдался миграционный прирост населения области. Число прибывших превысило число выбывших на 2 073 человека (в январе-ноябре 2016 года прирост – 5 048 человек).

В январе - ноябре 2017 года крупными и средними организациями области получено 96,8 млрд рублей **прибыли**, что на 8,1% меньше, чем за 11 месяцев 2016 года.

Определяющее влияние на формирование прибыли оказали предприятия с основным видом деятельности: обрабатывающие производства – 57,4 млрд рублей (59,3% в общем объеме), оптовая и розничная торговля – 10,3 млрд рублей (10,6%), сельское хозяйство – 7,9 млрд рублей (8,2%), обеспечение электрической энергией, газом и паром – 6,3 млрд рублей (6,5%).

Убытки крупных и средних организаций области в январе - ноябре 2017 года составили 33,5 млрд рублей и выросли по сравнению с аналогичным периодом 2016 года в 1,9 раза. Удельный вес убыточных организаций в общем количестве крупных и средних организаций составил 26,8% против 23,3% в январе-ноябре 2016 года.

Дебиторская задолженность крупных и средних организаций по состоянию на 1 декабря 2017 года составила 446,1 млрд рублей, за месяц она сократилась на 1,5%, просроченная задолженность сложилась в размере 30,0 млрд рублей, что на 8,0% выше показателя на 1 ноября текущего года.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 декабря 2017 года сложилась в объеме 578,3 млрд рублей, увеличившись за месяц на 2,8%, просроченная задолженность составила 49,1 млрд руб.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приведены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с идентификацией и определением величины обесценения финансовых активов.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности

Поправки к МСФО (IAS) 7 "Инициатива в сфере раскрытия информации"

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков"

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12

Поправки к МСФО (IAS) 7 "Инициатива в сфере раскрытия информации"

Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Дополнительные раскрытия:

- Движения денежных потоков от финансовой деятельности
- Эффект приобретения/потери контроля над дочерними предприятиями или другими предприятиями
- Влияние изменений в обменных курсах иностранной валюты
- Изменения справедливой стоимости
- Другие изменения

Информация должна позволять пользователям сверить суммы баланса и суммы в отчете о движении денежных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков"

Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

4. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике: Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(-ах) о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций. Банком, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Средства в других банках.

Данное примечание относится к депозитам, предоставленным Банку России. Средства в других банках (включая Банк России), отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
кредиты и дебиторская задолженность;
финансовые активы, удерживаемые до погашения;
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Решение о классификации принимается руководством Банка при первоначальном признании финансового актива.

Кредиты. Обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Первоначальное признание кредитов осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

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

Кредиты, процентная ставка по которым (и другие сопутствующие условия) однозначно указывает на нерыночный характер сделки, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом релевантных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

В связи с тем, что Банк не располагает группами активов со схожими характеристиками риска, чувствительными к обесценению и указывающими на способность должников к выплате всех сумм, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на все активы в рамках группы, а также в связи с отсутствием надежной информации в отношении исторического опыта понесения убытков по кредитам в рамках групп активов со схожими характеристиками риска на основании МСФО 39 Банк не производит дополнительную оценку обесценения активов на совокупной (коллективной) основе после определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях.

Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;

- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 г. для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо). Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию. Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе отчета о прибылях и убытках. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации: % в год Здания 1-2% Оборудование и транспортные средства 3-33%. Неотделимые улучшения арендованного имущества в течение срока действия соответствующего договора аренды Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года и до 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Долгосрочные активы , классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, не подконтрольными кредитной организации, и при этом существует подтверждение намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Операционная аренда

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

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

Привлеченные и заемные средства

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества), за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной

финансовый актив, является финансовым обязательством.

Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Банк определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Уставный капитал, внесенный после этой даты, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Отражение доходов и расходов Процентные доходы и расходы по всем инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Банком при создании или приобретении финансового актива, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Банк не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае возникновения сомнений в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до

возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершения конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Налог на прибыль В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала. Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Текущие суммы налога рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

С 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. — 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. — 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка действительных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших в результате событий,

произошедших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной

организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

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

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

Для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты

Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО):

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»
- КРМСФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.;

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование	2017	2016
Наличные денежные средства	17239	30085
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	68750	19568
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках-корреспондентах, включая начисленные проценты, в т.ч.	834	139
Российской Федерации	834	139
Итого денежных средств и их эквивалентов	86823	49792

6. Средства в других банках.

Наименование	2017	2016
Депозит в Банке России	525000	415000
Наращенные процентные доходы по депозиту в ЦБ	364	127
Итого средств в других банках	525364	415127

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2017	2016
Корпоративные кредиты	0	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	109264	187734
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	167730	202823
Ипотечные жилищные кредиты	3864	4011
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(96061)	(58861)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	184797	335707

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года (по классам, определенным Группой):

2017	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017г.		17066	41795					58861
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)		55844	(18051)					37793
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)			(593)					(593)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)								
Покупка дочерних организаций								
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)								
Выбытие дочерних организаций								
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года		72910	23151					96061

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года (по классам, определенным Группой):

2016	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016г.	0	17192	23464	0	0	0	0	40656
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	0	(126)	19656				0	19530
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0	0	(1325)				0	(1325)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	0							
Покупка дочерних организаций	0							
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0							
Выбытие дочерних организаций	0							
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	0	17066	41795				0	58861

Структура кредитов и дебиторской задолженности банка по отраслям экономики:

	2017г. (сумма в тыс. руб.)	%	2016г. (сумма в тыс. руб.)	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	0	0
Предприятия торговли	5246	2,84	40996	12
Транспорт	4105	2,22	8366	3
Страхование	0	0	0	0
Финансы и инвестиции	0	0	0	0
Строительство	0	0	1000	0
Телекоммуникации	0	0	0	0
Частные лица	149805	81,06	165039	49
Прочие	25641	13,88	120306	36
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	184797	100	335707	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. На конец отчетного периода 31 декабря 2017г.

Банк имел 1 крупного заемщика, относящегося к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 22 775 тыс. рублей и 1 крупного заемщика, относящегося к субъектам среднего предпринимательства с общей суммой обязательств 56 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 78 775 тыс. руб. или 42,63 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству. На конец отчетного периода 31 декабря 2016г. Банк имел 3 крупных заемщиков, относящихся к субъектам малого предпринимательства с общей суммой обязательств 141 194 тыс. рублей или 42,06 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

2017	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0,00	0	1 443	0	0	0,00	0,00	1 443
Кредиты, обеспеченные:	0,00	0	0	0	0	0,00	0,00	0
требованиями к группе и денежными средствами	0,00	0	0	0	0	0,00	0,00	0
обращающимися ценными бумагами	0,00	0	0	0	0	0,00	0,00	0
недвижимостью	0,00	32 191	27 775	3 864	0	0,00	0,00	63 830
оборудованием и трансп. средствами	0,00	4 163	28 973	0	0	0,00	0,00	33 136
прочими активами	0,00	0	0	0	0	0,00	0,00	0
поручительствами и банковскими гарантиями	0,00	0	86 388	0	0	0,00	0,00	86 388
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0,00	36 354	144 579	3 864	0	0	0	184 797

2016	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	1347	0	0	0	0	1347
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0	0	0
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	87687	46518	4011	0	0	0	138216
оборудованием и трансп. средствами	0	6540	32424	0	0	0	0	38964
прочими активами	0	76441	0	0	0	0	0	76441
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	80739	0	0	0	0	80739
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	170668	161028	4011	0	0	0	335707

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

год 2017	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0,00	0,00	138 643,00	3 579,00	0,00	0,00	0,00	142 222,00
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
крупные новые заемщики	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0,00	1 083,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 083,00
кредиты субъектам малого предпринимательства	0,00	1 359,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 359,00
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2017г.	0,00	81 287,00	4 226,00	285,00	0,00	0,00	0,00	85 798,00
Итого текущих и необесцененных	0,00	83 729,00	142 869,00	3 864,00	0,00	0,00	0,00	230 462,00
Просроченные, но необесцененные:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
с задержкой платежа менее 30 дней	0,00	0,00	261,00	0,00	0,00	0,00	0,00	261,00
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0,00	0,00	41,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41,00
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0,00	0,00	17,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,00
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
с задержкой платежа свыше 360 дней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого просроченных, но необесцененных	0,00	0,00	319,00	0,00	0,00	0,00	0,00	319,00
Индивидуально обесцененные:	0,00	0,00	429,00	0,00	0,00	0,00	0,00	429,00
с задержкой платежа менее 30 дней	0,00	0,00	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7,00
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0,00	0,00	21,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21,00
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0,00	0,00	231,00	0,00	0,00	0,00	0,00	231,00
с задержкой платежа свыше 360 дней	0,00	25 535,00	23 854,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 389,00
Итого индивидуально обесцененных	0,00	25 535,00	24 542,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 077,00
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0,00	109 264,00	167 730,00	3 864,00	0,00	0,00	0,00	280 858,00
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0,00	72 910,00	23 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 061,00
ИТОГО кредитов	0,00	36 354,00	144 579,00	3 864,00	0,00	0,00	0,00	184 797,00

2016г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	0	0	142125	4011	0	0	0	146136
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	0	0	0	0
крупные новые заемщики	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты субъектам среднего предпринимательства	0	8118	0	0	0	0	0	8118
кредиты субъектам малого предпринимательства	0	18818	0	0	0	0	0	18818
кредиты, пересмотренные в (то есть реструктурированные) в 2016г.	0	136917	1535	0	0	0	0	138452
Итого текущих и необесцененных	0	163853	143660	4011	0	0	0	311524
Просроченные, но необесцененные:	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	483	0	0	0	0	483
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	433	0	0	0	0	433
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	198	0	0	0	0	198
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	12058	0	0	0	0	12058
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	13172	0	0	0	0	13172
Индивидуально обесцененные:	0	0	446	0	0	0	0	446
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	0	165	0	0	0	0	165
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	23881	45380	0	0	0	0	69261
Итого индивидуально обесцененных	0	23881	45991	0	0	0	0	69872
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	0	187734	202823	4011	0	0	0	394568
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(17066)	(41795)	0	0	0	0	(58861)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	0	170668	161028	4011	0	0	0	335707

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

2017г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	12314	0	0	0	0	12314
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	500	0	0	0	0	500
оборудованием и трансп. средствами	0	0	110	0	0	0	0	110
прочими активами	0	0	3157	0	0	0	0	3157
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	8547	0	0	0	0	8547
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	45450	0	0	0	0	45450
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	16670	0	0	0	0	16670
оборудованием и трансп. средствами	0	0	300	0	0	0	0	300
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	28480	0	0	0	0	28480
ИТОГО	0	0	57764	0	0	0	0	57764

2016г.	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам	0	0	75820		0	0	0	75820
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	18635	0	0	0	0	18635
оборудованием и трансп. средствами	0	0	850	0	0	0	0	850
прочими активами	0	0	2500	0	0	0	0	2500
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	53835	0	0	0	0	53835
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	0	0	60222	0	0	0	0	60222
требованиями к группе и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0	0
обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0	0
недвижимостью	0	0	32170	0	0	0	0	32170
оборудованием и трансп. средствами	0	0	840	0	0	0	0	840
прочими активами	0	0	0	0	0	0	0	0
поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	27212	0	0	0	0	27212
ИТОГО	0	0	136042	0	0	0	0	136042

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. За 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 184797 тысяч рублей (2016 г.: 335707 тысяч рублей).

8. Основные средства и нематериальные активы

31.12.2017г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2017 года	268419	6474	44475	0	319368
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					
Остаток на начало года	268767	26907	44475	0	340149
Поступления	97	172	0	0	269
Выбытия	(14637)	(380)	(2954)	0	(17971)
Внутристатейные перемещения	0	0	0	0	0
Переоценка	128	0	1090	0	1218
Остаток на конец года	254355	26699	42611	0	323665
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	348	20433	0	0	20781
Амортизационные отчисления	4451	2307	0	0	6758
Выбытия	(4431)	(380)	0	0	(4811)
Остаток на конец года	368	22360	0	0	22728
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	253987	4339	42611	0	300937

31.12.2016г.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) на 01 января 2016 года	94668	8027	28698	0	131393
<i>Первоначальная стоимость [или оценка]</i>					
Остаток на начало года	117355	26957	28698	0	173010
Поступления	0	329	0	0	329
Выбытия	(24779)	(379)	0	0	(25158)
Внутристатейные перемещения	0	0	0		0
Переоценка	176191		15777		191968
Остаток на конец года	268767	26907	44475	0	340149
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	22687	18930	0	0	41617
Амортизационные отчисления	2440	1882	0	0	4322
Выбытия	(24779)	(379)	0	0	(25158)
Остаток на конец года	348	20433	0	0	20781
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	268419	6474	44475	0	319368

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2017г. Оценка была выполнена независимой фирмой и была основана на рыночной стоимости.

9. Нематериальные активы

Нематериальные активы	2017	2016
Нематериальные активы	1584	1261
Амортизация	809	394
Итого нематериальных активов	775	867

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2017	2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23930	20517
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	23930	20517

11. Прочие активы

Прочие активы	2017	2016
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги	1748	1626
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	0
Драгоценные металлы		
Прочие	5010	3297
Итого прочих активов	6758	4923

12. Средства клиентов

Средства клиентов	2017	2016
Счета организаций, находящихся в гос. Собственности	2461	384
— Текущие/расчетные счета (406)	2461	384
Счета негосударственных организаций	36546	35862
— Текущие/расчетные счета (407)	36546	35862
Прочие счета	52332	35722
счета ИП	51252	33777
счета физических лиц	504	539
счета платежных агентов, поставщиков, номинальные счета	576	1406
депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	546895	556388
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. Лиц	1575	1338
Итого средств клиентов	639809	629694

В число государственных и общественных организаций не входят, принадлежащие государству коммерческие предприятия. На данный момент банк обслуживает 1178 предприятий и индивидуальных предпринимателей Дона.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги	2017	2016
Векселя	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства	2017	2016
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1518	1518
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
Резерв по оценочным обязательствам		
Прочие обязательства	4418	4498
Отложенный доход		
Итого прочих обязательств	5936	6016

Резерв под обязательства и отчисления

Резерв под обязательства и отчисления Банком в 2017г и 2016г не формируется. В связи с отсутствием в 2017 и 2016 годах неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пени, штрафов резерв не формируется.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	2017	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	2016	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли учредителей	301000	490211	282000	471211
Итого уставный капитал	301000	490211	282000	471211

Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленный дефицит составил за 31 декабря 2017 года (180802) тысяч рублей (2016г.: (161291) тыс. рублей).

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2017	2016
Кредиты клиентам	55101	69117
Средства в других банках	0	0
Депозиты в Банке России	40249	27396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Итого процентных доходов	95350	96513
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(26398)	(29308)
Депозиты юридических лиц, кроме банков	(30)	(30)
Итого процентных расходов	(26428)	(29338)
Чистые процентные доходы	68922	67175

17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы	2017	2016
Вознаграждение за расчетное обслуживание	4623	4741
Вознаграждение за кассовое обслуживание	5427	5067
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	986	1372
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	227	249
Прочее	1044	1019
Итого комиссионных доходов	12307	12448
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(516)	(535)
Комиссия за инкассацию	(835)	(710)
Прочие	(5)	(2)
Итого комиссионных расходов	(1356)	(1247)
Чистый комиссионный доход/ расход	10951	11201

18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы	2017	2016
От сдачи имущества в аренду	132	0
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	549	769
Операционные доходы от дооценки основных средств после их уценки	54	82
Доходы от выбытия основных средств	344	0
Прочее	272	324
Итого прочих операционных доходов	1351	1175

19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы	2017	2016
Расходы на содержание персонала	(36978)	(43523)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1638)	(1599)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(7081)	(3928)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(465)	(394)
Расходы на ремонт и содержание основных средств	(3467)	(3600)
Расходы по охране	(6079)	(6097)
Расходы по рекламе	(238)	(125)
Арендная плата	(5220)	(5220)
Страхование	(3220)	(2882)
Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	(7707)	(6437)
Снижение стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	0	0
Списание просроченных процентов к получению и прочих активов	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(3358)	(2537)
Расходы от списания стоимости запасов	(2798)	(2521)
Прочее	(385)	(2701)
Итого общих административных и прочих операционных расходов	(78634)	(81564)

Расходы на содержание персонала включают, в т.ч. установленные законодательством РФ взносы в ФСС и пенсионный фонд в размере: 8430 тыс.рублей.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
— Возникновением и списанием временных разниц	17793	(4282)
Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год	17793	(4282)

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	0	0
Основные средства		
Общая сумма отложенного налогового актива	0	0
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		
Чистая сумма отложенного налогового актива	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов	7866	(6505)
Наращенные процентные доходы	1318	23
Основные средства	5982	2200
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15166	(4282)
Итого чистое отложенное налоговое [обязательство] актив	15166	(4282)

21. Дивиденды

	2017	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0

22. Управление рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка. Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса. Целью системы управления рисками является поддержание

принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Кредитный риск

Кредитный риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитные операции, являясь приоритетным направлением деятельности Банка, относятся к категории самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Наблюдательным советом. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление безопасностью проводит комплексное изучение и проверку заемщика и/или его взаимосвязанных лиц, контрагентов, вступающих в кредитно-финансовые отношения с Банком или с заемщиком, в части выявления фактов нефинансового характера, которые могут привести к невозврату кредита.

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

идентификация кредитного риска;

анализ и оценка кредитного риска;

оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;

мониторинг за активными операциями, подверженными кредитному риску;

выбор и применение способов снижения степени кредитного риска;

стресс – тестирование кредитного риска;

контроль за всеми этапами управления кредитным риском.

Пересмотр договорных условий по кредитам (реструктуризация) охватывает соглашения об увеличении сроков платежей, улучшения условий обслуживания формально вне кредитной сделки, изменения и отсрочки платежей. Подход к реструктуризации в отношении ранее просроченной задолженности с восстановленным статусом аналогичен вышеуказанным формам реструктуризации. Политика и практика по реструктуризации базируется на показателях и критериях, которые, по мнению руководства Банка, подтверждают высокую вероятность осуществления платежей в дальнейшем.

	За 31 декабря 2017года			За 31 декабря 2016года		
Категории качества	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка (%)	Резерв под обесценение тыс. руб.
Стандартные	27529	14,90%	0	37709	11,23%	0
Нестандартные	87522	47,36%		96730	28,81%	
Сомнительные и проблемные	62836	34,00%		183144	54,55%	
Просроченные, но не обесцененные						
Индивидуально обесцененные	6910	3,74%		18124	5,40%	58861
Итого	184797	100,00%	0	335707	100,00%	58861

Концентрации кредитного риска

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2017 года составил 22776 тыс. руб. или 5,00 % от капитала Банка, что меньше лимита 25 % капитала, установленного Банком России.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 31 декабря 2016 года составил 36750 тыс. руб. или 7,93 % от капитала Банка, что меньше лимита 25 % капитала, установленного Банком России.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2017 года составила 22776 тыс. руб. или 5,00 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 159 раз.

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 31 декабря 2016 года составила 102944 тыс. руб. или 22,21 % от капитала Банка, что ниже лимита установленного регулятивным органом в 36 раз.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости:

	За 31 декабря 2017года	За 31 декабря 2016года
Средства в других банках	834	636
Кредиты юридическим лицам	4011	84841
Кредиты предпринимателям	32343	85827
Кредиты физическим лицам	148443	165039

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютный, риск процентной ставки и прочему ценовому риску. Расчет рыночного риска (валютного риска) осуществляется в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска производится согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Система управления данным риском включает в себя расчет лимитов на величину открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска, систему показателей для оценки уровня валютного риска, диверсификацию вложений, ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день, текущую оценку изменений на рынке, анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

Валютный риск Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. В таблице ниже приведен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016года.

По состоянию за 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	86432	166	225	86823
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7341	-	-	7341
Средства в других банках	525364	-	-	525364
Кредиты и авансы клиентам	184797	-	-	184797
Прочие активы	6758	-	-	6758
Нематериальные активы	775	-	-	775
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23930	-	-	23930
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	300937	-	-	300937
Итого активов	1136334	166	225	1136725
Обязательства				
Средства клиентов	639706	89	14	639809
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	0
Прочие обязательства	5936	-	-	5936
Текущие обязательства по налогу на прибыль	202	-	-	202
Отложенное налоговое обязательство	36887	-	-	36887
Итого обязательств	682731	89	14	682834
Чистая балансовая позиция	453603	77	211	453891

По состоянию за 31 декабря 2016 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49607	150	35	49792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7241	-	-	7241
Средства в других банках	415127	-	-	415127
Кредиты и авансы клиентам	335707	-	-	335707
Прочие активы	4450	368	105	4923
Нематериальные активы	867	-	-	867
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20517	-	-	20517
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	319368	-	-	319368
Итого активов	1152884	518	140	1153542
Обязательства				
Средства клиентов	629587	94	13	629694
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	0
Прочие обязательства	6016	-	-	6016
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12	-	-	12
Отложенное налоговое обязательство	54326	-	-	54326
Итого обязательств	689941	94	13	690048
Чистая балансовая позиция	462943	424	127	463494

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию за 31.12.2017 г составляет 0,0003 %. (31.12.2016г - 0,001% в валюте баланса), что является незначительным в общем объеме активов Банка. Следовательно изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств.

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.

Поскольку по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка, как правило, используется фиксированная ставка процента, 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. В отдельных случаях, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк осуществляет предварительный и текущий контроль над процентным риском посредством разработки предельных значений процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

По состоянию за 31 декабря 2017 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

Риск ликвидности. Риск потери ликвидности-риск возникновения убытков, вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел анализа и контроля за банковскими рисками. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 415,59% (за 31.12.2016 г.: 89,79%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 435,81% (за 31.12.2016 г.: 402,43%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 14,9% (за 31.12.2016 г.: 16,53%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел по контролю за банковскими рисками.

Отдел обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов. Отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года

31.12.2017	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	С неопре- делен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	86823	-	-	-	-	86823
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7341	-	-	-	-	7341
Средства в других банках	525364	-	-	-	-	525364
Кредиты клиентам	111	17594	29884	127545	9663	184797
Прочие активы	369	1231	469	2346	2343	6758
Нематериальные активы			775			775
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					23930	23930
Основные средства		-	-	300937	-	300937
Отложенный налоговый актив		-	-		-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	0		-	-	-	0
Итого активов	620008	18825	31128	430828	35936	1136725
Обязательства						
Средства клиентов	111175	41615	42307	444712		639809
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	2855	1462	1230	162	227	5936
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	- 202		-	-	- 202
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	36887	36887
Итого обязательств	114030	43279	43537	444874	37114	682834
Чистый разрыв	505978	(24454)	(12409)	(14046)	(1178)	453891
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	505978	481524	469115	455069	453891	453891

31.12.2016	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	С неопре- делен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49792	-	-	-	-	49792
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7241	-	-	-	-	7241
Средства в других банках	415127	-	-	-	-	415127
Кредиты клиентам	1460	121955	79570	120145	12577	335707
Прочие активы	788	361	1337	52	2385	4923
Нематериальные активы			867			867
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					20517	20517
Основные средства		-	-	319368	-	319368
Отложенный налоговый актив		-	-		-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	0		-	-	-	0
Итого активов	474408	122316	81774	439565	35479	1153542
Обязательства						
Средства клиентов	87661	38709	47718	455606		629694
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	2056	2221	1150	364	225	6016
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	- 12		-	-	- 12
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	54326	54326
Итого обязательств	89717	40942	48868	455970	54551	690048
Чистый разрыв	384691	81374	32906	(16405)	(19072)	463494
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	384691	466065	498971	482566	463494	463494

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности расчетных (текущих) счетов и депозитов «до востребования». Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования и менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Депозиты физических лиц отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Банк производит оценку операционного риска в с использованием балльно-весаого метода.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска; постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- проводятся проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;

осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

23. Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Зам. Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций «Базель III»:

Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала

Наименование	2017	2016
Основной капитал – всего, в т.ч.:	270921	239889
Базовый капитал:	270921	239889
- уставный капитал	301000	282000
- резервный фонд	0	7234
- нераспределенная прибыль прошлых лет	-29567	13827
- убыток отчетного года	0	62305
-прибыль отчетного года	263	
Добавочный капитал:	0	0
Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:	-775	-867
Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:	163018	173405
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	163018	173405
Собственные средства (капитал)	433939	413294

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По состоянию за 31 декабря 2017 года банк не участвовал в таких разбирательствах.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в РФ, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	130	448
Неиспользованные кредитные линии	1991	3196
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательств кредитного характера	2121	3644

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий и аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, гарантиям и аккредитивам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

Заложенные активы. За 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялось профессиональное мотивированное суждение. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных

условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 12.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2017 года приведена в Примечании 13.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным учредителям Банка, работниками Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	2017	2016
Кредиты и авансы клиентам	9110	6046
Средства клиентов	538	2967
Итого	9648	9013

27. События после отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом

которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года:

(а) Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

(б) Налоги на прибыль

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены.

Заместитель Председателя
Правления

Главный бухгалтер



Уклеина О.Н.

Андрienko A.B.