

## **1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

По состоянию на 31 декабря 2017 года персонал Банка составил 150 человек (2016: 150)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 31.12.2017 по сравнению с данными на 31.12.2016 не изменилась и представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,57%
2	Скомаровская Е.В.	37,57%
3	ЗАО «Истра»	17,44%
4	Сахно О.А.	6,72%

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

Развитие внешнеэкономической ситуации во второй половине 2017 г. происходило в целом в рамках ранее сложившихся тенденций и не препятствовало продолжению восстановления российской экономики при выполнении целевых ориентиров по инфляции и сохранении устойчивости финансовой системы. Действие внешних факторов в большинстве своем соответствовало ранее сделанным прогнозам, за исключением динамики мировых цен на нефть, текущие и ожидаемые уровни которых повышались.



Внутренние финансовые условия в российской экономике во второй половине 2017г. продолжили смягчаться, однако остались умеренно жесткими. Их формирование определялось двумя основными факторами. Во-первых, с учетом текущей и ожидаемой динамики инфляции Банк России продолжил снижение ключевой ставки. Вместе с тем ее изменение происходило достаточно плавно, и в целом направленность денежно-кредитной политики оставалась умеренно жесткой. Во-вторых, участники внутреннего финансового рынка преимущественно сохраняли консервативное отношение к риску, что ограничивало смягчение как ценовых, так и неценовых условий кредитования. В целом такая динамика внутренних финансовых условий способствовала сохранению стимулов к формированию сбережений и умеренного спроса на заимствования в экономике. Таким образом, они ограничивали риски для ценовой стабильности со стороны совокупного спроса, но при этом не препятствовали естественному росту экономической активности.

Темпы роста вложений населения в банковские депозиты в целом соответствовали динамике доходов в экономике. При этом в сентябре-октябре, как и в предыдущие месяцы, наиболее быстро увеличивались краткосрочные рублевые депозиты. Это определялось сближением процентных ставок по краткосрочным и долгосрочным депозитам на фоне формирования ожиданий дальнейшего снижения ключевой ставки Банка России в среднесрочном периоде. Долларизация депозитов продолжала сокращаться. Сохранение относительно высокой склонности к вложениям в рублевые депозиты поддерживалось привлекательным уровнем процентных ставок в реальном выражении и сохранением доверия к внутренней финансовой системе.

Продолжившееся восстановление экономической активности способствовало улучшению финансового положения заемщиков, повышению доверия банков к своим клиентам и постепенному осторожному смягчению неценовых условий банковского кредитования. Вместе с тем в целом банки продолжили придерживаться достаточно консервативной политики, отдавая предпочтение наименее рискованным направлениям размещения средств.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков в 2017 г. снижалась, однако это происходило медленно. Рост спроса на кредиты со стороны предприятий, по оценкам банков, в конце 2017г. несколько замедлился. При этом сдерживающими были не столько кредитные ставки, сколько неценовые условия.

В декабре 2017г. инфляция составила 2,5%. При этом масштаб произошедшего замедления роста цен в последние месяцы несколько превысил ожидания Банка России, что преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Влияние временных факторов со стороны рынка продовольствия на уровень годовой инфляции, как ожидается, будет исчерпываться на горизонте одного года. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года.

#### Год, окончившийся

#### Инфляция за период

31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4
31 декабря 2013	6,5

#### Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

Ставка рефинансирования в 2017 году составила 7,75% (2016- 10,00%), ключевая ставка Банка России на 31.12.2017- 7,75% (2016-10%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

### **3. Принципы составления финансовой отчетности**



### **Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности («МСФО»), в которых обобщаются стандарты и трактовки, утвержденные Международным Советом по Стандартам Финансовой Отчетности, а также остающиеся в силе Международные Бухгалтерские Стандарты («МСБУ») и разъяснения Постоянного Комитета по Интерпретациям («ПКИ»), утвержденные Комитетом по Международным Стандартам. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России и Российскими Стандартами Бухгалтерского Учета («РСБУ»). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО. Они были подготовлены с учетом принципа непрерывности деятельности Банка.

### **Валюта измерения операций банка и представления отчетности**

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

### **Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. МСФО и Интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

**МСФО (IAS) 7:** изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (далее — МСФО (IAS) 7) дополнен требованиями к раскрытию существенной информации по изменениям в обязательствах, связанных с финансовой деятельностью компании (п. 44А МСФО (IAS) 7).

Теперь в отчете необходимо указывать:

- изменения в результате денежных потоков от финансовой деятельности;
- изменения в результате получения или потери контроля над дочерними организациями и прочими бизнесами;
- влияния изменений курсов валют;
- изменения в справедливой стоимости;
- прочие изменения.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Цель внесенных в МСФО (IAS) 7 изменений — улучшить качество представляемой информации для инвесторов. Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

**МСФО (IAS) 12:** изменения в части признания отложенных налоговых активов В МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее — МСФО (IAS) 12) внесены поправки в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (п. 29А МСФО (IAS) 12). Стандарт дополнен иллюстрацией того, как в результате снижения справедливой стоимости финансового инструмента из-за роста рыночной процентной ставки возникает вычитаемая налоговая разница. Ведь при продаже или погашении такого актива организация получит вычет для целей налогообложения в размере номинальной (а не справедливой) стоимости актива и тем самым сможет реализовать отложенный налоговый актив. Новая редакция МСФО (IAS) 12 требует учитывать вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, относящейся к тому же самому налоговому органу и той же самой организации, против которых можно признавать вычитаемые временные разницы. Это важный аспект при составлении консолидированной отчетности группы.



Изменения обязательны к применению с 2017 года и могут применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки”.

**МСФО (IFRS) 12:** раскрытие информации об участии в других организациях расширено МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации об участии в других организациях” (далее — МСФО (IFRS) 12) обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях. Ранее возникали сомнения, нужно ли раскрывать всю эту информацию о дочерних и ассоциированных организациях, классифицированных как предназначенные для продажи. В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяются и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует.

К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д. **МСФО (IAS) 28:** изменен порядок оценки по справедливой стоимости. Действующая ранее редакция МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные предприятия” давала основания полагать, что решение об учете по справедливой стоимости организация должна принимать по каждой инвестиции или по классам инвестиций. Соответствующий выбор закреплялся в учетной политике.

В декабре 2016 года Совет по МСФО разрешил инвестиционным организациям оценивать инвестиции в имеющиеся ассоциированные организации или совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”. При этом решение по каждой инвестиции принимается индивидуально на момент ее первоначального признания (п. 18 МСФО (IAS) 28). Организации, не являющиеся инвестиционными, могут сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную их ассоциированными организациями или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим дочерним организациям.

Решение необходимо принимать отдельно в отношении каждой такой инвестиции на наиболее позднюю из следующих дат:

- на дату первоначального признания инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, являющиеся инвестиционной организацией;
- дату, когда ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционной организацией;
- когда ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными, впервые становятся материнской компанией.

**Поправки применяют ретроспективно.**

**МСФО (IFRS) 10 :** при подготовке отчетности за год, начавшийся 1 января 2017 года и позже, необходимо учитывать нововведения “Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации”. Суть их в том, что материнская организация, признаваемая инвестиционной, освобождается от представления консолидированной финансовой отчетности, если она оценивает все свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предусмотрено поправкой МСФО (IFRS) 10). Если дочерняя организация сама является инвестиционной, то ее материнская организация, также являющаяся инвестиционной, должна оценивать такую дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если инвестиционная организация не консолидирует отчетность дочерних инвестиционных организаций, она должна представить в отношении объектов своих инвестиций всю информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12, а именно:

- основную информацию о дочерних инвестиционных организациях, месте их деятельности, структуре владения и обобщенную финансовую информацию;
- характер и степень значительных ограничений, связанных с дочерней организацией;
- характер связанных с дочерними инвестиционными организациями рисков;
- соглашения о финансовой поддержке;
- другую информацию, предусмотренную МСФО (IFRS) 12.

Поправка в МСФО (IAS) 28 касается организаций, которые не являются инвестиционными, но владеют долями в ассоциированных или совместных предприятиях, являющихся инвестиционными. Освобождение позволяет таким организациям при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости,



примененную их ассоциированными или совместными предприятиями, являющимися инвестиционными, к своим собственным дочерним организациям.

При этом осталась обязанность готовить консолидированную отчетность той инвестиционной компанией, у которой есть “неинвестиционная” дочерняя организация, деятельность которой связана с осуществлением инвестиций.

**МСФО (IFRS) 5:** действующая ранее редакция данного стандарта давала основания считать, что при отказе от продажи внеоборотного актива в пользу распределения его между собственниками (равно и наоборот, при отказе от распределения в пользу продажи) следует оценивать актив по наименьшей из двух сумм: балансовой (до включения в группу выбытия) или возмещаемой (на дату принятия решения об отказе от продажи). Согласно новой редакции изменение способа выбытия не считается изменением первоначального плана выбытия (пп. 26—29 МСФО (IFRS) 5), а значит, оценка должна приниматься:

- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, если объект классифицируется как предназначенный для продажи;
- по наименьшей стоимости — балансовой или справедливой стоимости за вычетом затрат на распределение, если объект классифицируется как предназначенный для распределения собственникам.

При этом дата классификации актива как выбывающего сохраняется, что не препятствует продлению периода, необходимого для завершения продажи или распределения собственникам (если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые организацией, и существует достаточное подтверждение того, что план по продаже актива (или выбывающей группы) или распределению в пользу собственников остается в силе).

**Поправка применяется перспективно.**

**МСФО (IFRS) 7:** “Финансовые инструменты: раскрытие информации”. Поправка разъясняет возникающие вопросы по прекращению признания финансового актива, когда организация сохраняет за собой право обслуживать такой актив после его передачи другому лицу (пп. 44R, B30, B30A МСФО (IFRS) 7). В этом случае надо оценить, предполагает ли договор на обслуживание актива наличие продолжающегося участия или нет.

Продолжающееся участие сохраняется:

- когда вознаграждение обслуживающей финансовый актив организации зависит от суммы полученных от должника денежных средств или от сроков получения денег по финансовому активу;
- когда в соответствии с условиями контракта фиксированная сумма вознаграждения не выплачивается организации в полном объеме, если должник по финансовому активу не выполняет свои обязательства.

В перечисленных выше ситуациях компания, собирающая деньги, заинтересована в том, чтобы должник исполнял свои обязательства. При этом оценка наличия продолжающегося участия не зависит от того, является ли сумма выплачиваемого вознаграждения адекватной компенсацией за оказанные компанией услуги.

**Поправка применяется перспективно.**

Совет по МСФО также уточнил, что в промежуточных периодах нет обязанности раскрывать информацию о зачете финансовых активов и финансовых обязательств, кроме тех случаев, когда сведения являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности организации, произошедших с даты последней годовой отчетности (п. 44R МСФО (IFRS) 7). Обязанность делать раскрытия в годовой отчетности сохраняется.

По общему правилу данное уточнение применяется в промежуточной отчетности после 1 января 2016 года. Однако на территории России поправки утверждены в 2016 году и поэтому актуальны с 2017 года.

**МСФО (IAS) 19:** поправка в части определения ставки дисконта на региональном рынке (пп. 83, 177 МСФО (IAS) 19) в большей степени касается тех стран, где отсутствует развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций. Ранее для дисконтирования обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности там следовало использовать доходность государственных облигаций.

Однако в неразвитых странах может применяться валюта развитых стран, для которых есть качественные облигации, выраженные в этой валюте. В результате поправок была сделана увязка между обращающейся валютой и наличием выраженных в ней корпоративных долговых бумаг без их привязки к государству. Развитость рынка высококачественных корпоративных облигаций нужно оценивать на уровне валюты облигаций, а не на уровне страны или региона.

Для валют, в отношении которых отсутствует достаточно развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций, номинированных в этой валюте.



Валюта и условия корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств по плану вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Поправка применяется ретроспективно, с начала наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, при подготовке которой организация впервые применит данные изменения. Любые первоначальные корректировки следует признать в составе нераспределенной прибыли на начало наиболее раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 34:** совет по МСФО прояснил ситуацию с раскрытием информации в примечаниях к финансовой отчетности, когда она не раскрыта в другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. С учетом поправки (п. 16А МСФО (IAS) 34) требование о раскрытии выглядит следующим образом. Информацию раскрывают в промежуточных финансовых отчетах, или промежуточные финансовые отчеты должны содержать ссылку на какой-либо другой отчет (например, отчет руководства или отчет о рисках). При этом такой отчет должен быть доступен пользователям на тех же условиях и в то же время, что и промежуточные финансовые отчеты. Если пользователи не имеют доступа к отчету на тех же условиях и в те же сроки, что и к промежуточным финансовым отчетам, то промежуточная финансовая отчетность считается неполной.

По мнению Руководства Банка новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, подготовленную за 2017 год.

#### **4. Основные принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководством Банка производятся оценки, расчеты и делаются допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на профессиональных суждениях компетентных органов/лиц, включающих предыдущий опыт, а также ряд иных факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых служат основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Несмотря на то, что профессиональные суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности:

##### **Оценка по 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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. 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. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;



По состоянию на 31.12.2017 Банк разместил свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты в Банке России. Справедливая стоимость финансового элемента «Средства в других банках» составила 2 574 297 (2016: 2 027 089) тыс. руб. Количество операций на МБК за период 01.01.17 г. - 31.12.2017 г. составило 292 операции (3 операции в долларах США). Общий объем операций на МБК- 143 086 532 тыс. руб., в том числе 205 387 тыс. руб. размещений в иностранной валюте. Средневзвешенный процент размещения составил 7,49 %

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость размещенных денежных средств на межбанковском рынке соответствует балансовой.

Резерв под обесценение средств, размещаемых в Банке России, не формировался. Ниже представлено движение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на межбанковском рынке.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u>	<u>1 573</u>	<u>2 500</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(9 785)/8256	(112 000)/111 073
Чистое изменение резерва под обесценение	(1529)	(927)
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря</u>	<u>44</u>	<u>1 573</u>

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	799475	845 902
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(105 418)	(63 310)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	34077	71 340
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(32 717)	(71 228)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1674	1 317
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>697091</u>	<u>784 021</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на конец отчетного периода по кредитам в рублях составила 13,07% (2016: 15,41 %). По мнению Руководства Банка в течение 2017 и 2016 годов не было размещений средств в кредиты по ставке ниже, чем рыночная. В соответствии с Учетной политикой за рыночную ставку принята ключевая ставка Банка России, которая составила на 31.12.2017г. - 7,75% (2016-10%).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

<u>Субъекты</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Корпоративные кредиты	243 839	119 992
Кредиты субъектам малого предпринимательства	383 723	605 770
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	86 671	90 316
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	119 319	101 163
<u>Итого</u>	<u>833 552</u>	<u>917 241</u>

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) в отчетном году по сравнению с предшествующим (2016) годом представлены в таблице ниже:

<u>Субъекты</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Корпоративные кредиты	29,25	13,08
Кредиты субъектам малого предпринимательства	46,03	66,04



Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка - это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **Финансовые обязательства**

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка (в тысячах российских рублей)

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков-корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Наличные денежные средства	344 265	410 184
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	109 798	604 804
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	354 396	372 678
Резерв под обесценение	(34 206)	(35 574)
<b><u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u></b>	<b><u>774 253</u></b>	<b><u>1 352 092</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

<b>Наименование кредитной организации - корреспондента</b>	<b>Регистрационный номер</b>	<b>Код страны нахождения кредитной организации</b>
АО «Альфа-банк»	1326	643
АО «Юникредит»	1	643
АО «Газпромбанк»	354	643
КУ «Мастер-Банк» (ОАО) ГК «АСВ»***	2 176	643
НКО АО НРД	3294-К	643
РНКО «Платежный центр»	3166-К	643

\*\*\*\* СВИФТ-код Мастер-Банка закрыт ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций



Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 34 206 тыс. руб. (2016: 35 574).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>счетах на 1 января</u>	<u>35 574</u>	<u>34 483</u>
(Восстановление резерва)/		
Начисление резерва	(23 420)	(104 655)
Чистое изменение резерва под обесценение	22 052	105 746
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 31</u>	<u>(1 368)</u>	<u>(1 091)</u>
<u>декабря</u>	<u>34 206</u>	<u>35 574</u>

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в		
валюте РФ, перечисленные в Банк России	23088	24 049
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в		
иностранной валюте, перечисленные в Банк России	4508	5 422
<u>Итого обязательных резервов</u>	<u>27596</u>	<u>29 471</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

## 7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		150 000
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	2565000	1 870 000
Средства в клиринговых организациях	4384	7 333
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3038	
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную	1 919	1 329
дату		
Резерв под обесценение	(44)	(1 573)
<u>Итого средств в других банках</u>	<u>2 574 297</u>	<u>2 027 089</u>

Банк размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку (средства в других банках не имеют обеспечения).

География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов определяется в основном Сахалинской областью.

В целях составления отчетности в соответствии с МСФО, ставки по межбанковским кредитам и депозитам:

- принимаются в качестве рыночных, если срок размещения ресурсов на рынке МБК не превышает одного месяца;
- приводятся к рыночным (исходя из величины ключевой ставки Банка России на момент их выдачи), если срок - свыше одного месяца.



Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **Финансовые активы**

#### **Первоначальное признание**

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

#### **Дата признания**

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.  
(в тысячах российских рублей)

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли (в том числе торговые ценные бумаги), включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

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

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные 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 ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Кредиты и авансы, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность определяются путем применения одного из методов оценки, а именно:

- учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на безнадежную и сомнительную задолженность, а также на потенциальное обесценение кредитов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок на три пункта, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках, как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход (определенный с использованием метода эффективной доходности) отражается в отчете о прибылях и убытках.



Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что имеется риск в получении сумм, причитающихся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Оценка будущих убытков по кредитам и дебиторской задолженности предполагает использование профессиональных суждений и определенных допущений.

Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, являются:

- рост, состав и качество кредитного портфеля;
- уровень просроченной ссудной задолженности (по каждому компоненту кредитного портфеля);
- показатели кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам;
- оценки текущих экономических условий, в которых заемщики осуществляют свою деятельность.

Чистая сумма резервов, сформированных в течение отчетного периода, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Кредитный портфель Банка пересматривается ежемесячно в целях определения признаков снижения стоимости. Такими признаками являются задержки платежей по основному долгу и процентам, либо негативная финансовая информация о заемщике. Убыток от снижения стоимости рассчитывается на основе оценок Руководства о будущих денежных потоках по кредиту. Данные оценки основываются на опыте сотрудничества с заемщиком, секторе экономики, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, и географическом расположении заемщика. Для расчета убытка от обесценения на портфельной основе используются аналитические данные, такие как статистика Центрального Банка России, включая статистику задолженности по секторам экономики и регионам. Размер убытков от снижения стоимости составляет разницу между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (не включая будущие потери по кредитам) дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки. 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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

#### **Переклассификация финансовых активов**

Если в отношении непроемкого финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью (в тысячах российских рублей).

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования».



Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций, в связи с чем они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной (где это необходимо) до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2017г., за вычетом накопленного износа (амортизации).

Если балансовая стоимость актива (объекта ОС) превышает его расчетную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница относится на счет прибылей и убытков.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и ценности его использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия объектов основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и эксплуатацию ОС отражаются в отчете о прибылях и убытках (списываются на расходы) в периоде их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы будут переведены в соответствующую категорию основных средств и будут отражены по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не амортизируется до ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания в течение полезного использования активов, исходя из перечисленных ниже сроков их полезного использования:

№	Наименование групп ОС	Срок полезного использования (лет)
1	Здания сооружения	50
2	Транспортные средства и прочие активы	3-5

#### **Порядок отражения доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, он переоценивается до возмещаемой стоимости с

последующим отражением процентного дохода. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении процентов по кредитам, процентные доходы не включаются в состав процентных доходов.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период, пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу на день проведения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения операции в иностранной валюте, включается в отчет о совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
31 декабря 2016	60,6569	63,8111

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



Величина уставного капитала отражается по исторической стоимости с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ. Расходы по налогообложению в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц, между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые будут установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В отчетном периоде Руководством принято решение отложенный налоговый актив признавать только в сумме отложенного налогового обязательства, в части превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

### **Взаимозачеты**

В случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимно зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

### **Убыток от снижения стоимости финансовых активов**

Финансовые активы Банка пересматриваются на постоянной основе в целях определения признаков снижения стоимости. При принятии решения о списании убытка от снижения стоимости, Руководство Банка оценивает, существуют ли данные, указывающие на какое-либо измеримое уменьшение будущих денежных потоков, относящихся к данному активу. Руководство использует свой опыт и компетентность для определения размеров и временного промежутка будущих денежных потоков. Профессиональное суждение по прочим активам и формирование (регулирование) их стоимости основывается на следующих принципах:

- соответствие фактических действий по классификации (реклассификации) прочих активов требованиям учетной политики Банка по МСФО;
- комплексный и объективный анализ всей информации, принимаемой во внимание при оценке риска по прочим активам;
- своевременность классификации (реклассификации) прочих активов, формирования (регулирования) резерва под обесценение и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"),

являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее принимаются другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у контрагента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- контрагент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности контрагента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ухудшение (исчезновение) активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых



затруднений контрагента (по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям контрагентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Уточнение размера обесценения по прочим активам в связи с изменением уровня риска потерь, изменением стоимости активов (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на последнее число месяца, следующего за отчетным.

#### **Обязательства по уплате единого социального налога**

Банк производит взносы в отношении своих сотрудников в:

- пенсионный фонд,
- фонд социального страхования,
- фонд обязательного медицинского страхования.

Расходы по отчислениям в вышеназванные фонды включаются в состав расходов на содержание персонала по мере их возникновения.

Других обязательств в отношении пенсионного обеспечения своих сотрудников у Банка не существует.

#### **Операционная аренда**

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании**

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Руководство Банка приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;

- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения.
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.



Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	10,40	9,85
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	14,31	11,03
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 31 декабря 2017 и 2016 гг:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	145 559	94 293
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19 393	10 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	188 915	47 202
Строительство	41 913	54 500
Транспорт и связь	49 805	69 026
Оптовая и розничная торговля	119 123	234 563
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	24 213	116 180
Прочие виды деятельности	34 481	27 220
На завершение расчетов	5 636	12878
Физические лица	204 514	191 479
<b>Итого</b>	<b>833 552</b>	<b>917 241</b>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2017 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	244	29	0,03
От 15 до 150	19 627	300	2,37
От 150 до 300	23 621	105	2,85
От 300 до 1,500	91 314	137	10,35
От 1,500 до 3,000	66 422	32	8,02
От 3,000 до 7,500	100 569	42	12,15
От 7,500 до 30,000	266 265	18	32,16
Более 30,000	265490	5	32,07
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>833 552</b>	<b>668</b>	<b>100,00</b>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2016 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	302,41	37	0,03
От 15 до 150	17 656,94	302	1,93
От 150 до 300	19 471,34	94	2,12
От 300 до 1,500	97 582,68	143	10,63
От 1,500 до 3,000	116 855,42	52	12,74
От 3,000 до 7,500	178 824,17	43	19,5
От 7,500 до 30,000	202 348,04	47	22,07
Более 30,000	284 200,0	6	30,98
<b>Итого ссуды клиентам</b>	<b>917 241</b>	<b>724</b>	<b>100</b>

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет ключевую ставку Банка России, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 3 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

- а) если одновременно выполняются три условия:
  - кредит выдан под рыночную процентную ставку;
  - кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);



- если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, незначительны, то есть составляют не более 10%.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;\*;
- потребительские кредиты;

#### **Справочный комментарий:**

К субъектам малого предпринимательства отнесены хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в соответствии с установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" критериями» имеющие предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия - 120 млн. рублей;
- малые предприятия - 800 млн. рублей;
- средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).



Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом при составлении отчетности по МСФО Банк не производит корректировку расчетного резерва на имеющееся обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2017г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без МБК) оценен руководством Банка в размере 138 135 тыс. руб. (2016: 134 538 тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности, относящейся к срочной – 105 418 тыс. руб. (2016: 46 430 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая начисленные и не полученные доходы по размещенным средствам), относящейся к просроченной – 32 717 тыс. руб. (2016: 71 228 тыс. руб.);

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного 2017 года (без учета МБК).

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b><u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u></b>	<b><u>134 538</u></b>	<b><u>104 746</u></b>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(370 357)/373 954	(332 734)/362 526
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов дебиторской задолженности	3 597	29 792
<b><u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u></b>	<b><u>138 135</u></b>	<b><u>134 538</u></b>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

## 9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Расчеты с использованием банковских карт	20 929	229
Требования по прочим операциям	0	3 184
Предстоящие выплаты по налогам	0	641
Расчеты с прочими дебиторами	752	1 001
Расходы будущих периодов	0	3 506
Резерв на возможные потери	(125)	(704)



**Итого прочих активов****21 556****7 857**

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 125 тыс. руб. (2016: 704 тыс. руб.)

**Резерв под обесценение прочих активов на 1 января****2017****2016**

(Восстановление резерва)/начисление резерва

**704****1 063**

(2 007)/1 428

(19 496)/19 137

Чистое изменение резерва под обесценение кредитов  
дебиторской задолженности

(579)

(359)

**Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря****125****704****10. Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>Здание</u>	<u>Земля</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Незавершенное стр-во</u>	<u>Итого</u>
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</u></b>	<b><u>326 580</u></b>	<b><u>1 928</u></b>	<b><u>20113</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>348 621</u></b>
<u>Поступления</u>	754	0	598	0	1 352
<u>Выбытия</u>		0	(6 292)	0	(6 292)
<u>Начислено амортизация всего</u>	(7 233)	0	(4 184)	0	(11 417)
		0			
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</u></b>	<b><u>320 101</u></b>	<b><u>1 928</u></b>	<b><u>10 235</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>332 264</u></b>
<u>Поступления</u>	19900	5 565	275	26 576	52 316
<u>Выбытия</u>			(816)	(25 493)	(26 309)
<u>Переоценка</u>	599				599
<u>Начислено амортизация</u>	(8 170)	0	(8989)	0	(17 159)
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</u></b>	<b><u>332 430</u></b>	<b><u>7493</u></b>	<b><u>705</u></b>	<b><u>1 083</u></b>	<b><u>341 711</u></b>
<u>Поступления</u>	0	0	3003	508	3511
<u>Выбытия</u>	0	0	(1639)	(1591)	(3230)
<u>Начислено амортизации</u>	(8451)	0	1933		(6518)
<b><u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</u></b>	<b><u>323979</u></b>	<b><u>7493</u></b>	<b><u>4002</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>335474</u></b>

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период.

В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011., неисключительные права на программы для ЭВМ. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Нематериальные активы	9161	8 168
Начислено амортизации	(5 690)	(2 832)
<b><u>Итого остаточная стоимость</u></b>	<b><u>3471</u></b>	<b><u>5 336</u></b>



## Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Недвижимое имущество	18 664	-
Прочее имущество, срок использования которого более 12 месяцев	1 024	
<b>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b><u>19 688</u></b>	<b>-</b>

Данные активы в 2017 году решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5.

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, утвержден план продажи.

## 11. Налог на прибыль

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

Налоговые требования и обязательства в связи с использованием МСФО представлены следующим образом:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Налог на прибыль РСБУ	(11 093)	(569)
Отложенный налоговый актив РСБУ	6 060	3 721
<u>Влияние МСФО</u>	1 819	4 160
Отложенное налоговое обязательство РСБУ	(2 783)	(14 800)
<u>Влияние МСФО</u>	(6284)	(2 050)
<b><u>Признаваемый налог на прибыль</u></b>	<b><u>(12 281)</u></b>	<b><u>9 538</u></b>

По состоянию на 31.12.2017г. признаваемое возмещение налога на прибыль составило 12 281 тыс. (2016: 9 538 тыс. руб.).

## 12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения в связи с применением МСФО:

	Сумма, тыс. руб.	2017 Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	2016 Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(6903)	(1381)	(6 252)	(1 250)
Досоздание РВП			(16 880)	(3 376)
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО	(2191)	(438)	(2 596)	(519)
<b><u>Итого активы</u></b>	<b><u>(9 094)</u></b>	<b><u>(1 819)</u></b>	<b><u>(26 714)</u></b>	<b><u>(5 146)</u></b>
<b><u>Обязательства</u></b>				
Восстановление разницы между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за предыдущий период	2596	519	4 184	837
Восстановление расходов, относящихся к предыдущей отчетной дате	18272	3654	6 062	1 213
<b><u>Итого обязательства</u></b>	<b><u>20868</u></b>	<b><u>4174</u></b>	<b><u>10 246</u></b>	<b><u>2 050</u></b>



<b>Всего («итого активы» + «итого обязательства»)</b>	<b>11774</b>	<b>2355</b>	<b>(16 468)</b>	<b>(3 096)</b>
Восстановление отложенного налога на прибыль	X	2110	X	986
<b>Признаваемый отложенный налог на прибыль</b>	<b>X</b>	<b>4465</b>	<b>X</b>	<b>2 110</b>
<b>Всего (отложенный актив)/обязательство</b>				

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актив. Отложенный налог на прибыль в связи с применением МСФО признан в сумме 4 465 тыс. руб. (2016: 2110 тыс. руб.)

### 13. Компоненты совокупного дохода

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>29 397</b>	<b>6 403</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств (с учетом налоговых обязательств)	902	479
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>	<b>30 299</b>	<b>6 882</b>
собственников кредитной организации	30 299	6 882
неконтрольную долю участия	0	0

### 14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Юридические лица, всего:</b>	<b>2 221 913</b>	<b>2 375 521</b>
расчетные/текущие счета	1 654 356	2 083 602
срочные депозиты	567 557	291 919
<b>Граждане (физические лица), всего:</b>	<b>1 789 767</b>	<b>1 759 805</b>
расчетные/текущие счета	313 610	270 679
срочные депозиты	1 476 157	1 489 126
<b>Прочие</b>	<b>4 350</b>	<b>20 259</b>
<b>%</b>	<b>39 121</b>	<b>22 138</b>
<b>Всего</b>	<b>4 055 151</b>	<b>4 177 723</b>

Структура привлеченных в депозиты средств по субъектам и срокам привлечения представлена ниже:

Субъект, вид депозитного продукта	2017	2016	Уд/вес 2017	Уд/вес 2016
<b>Юридические лица</b>				
Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности				
На срок до 30 дней	83500	31500	47,56%	28,40%
На срок от 31 до 90 дней	33500	35000	19,08%	31,55%
На срок от 181 дня до 1 года	18559	19419	10,57%	17,51%
На срок от 1 года до 3 лет	15000		8,54%	
на срок свыше 3 лет	25000	25000	14,24%	22,54%
<b>Итого по субъекту:</b>	<b>175559</b>	<b>110919</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Депозиты негосударственных финансовых организаций</b>				



на срок от 31 до 90 дней	5000	0	20,00%	0
на срок от 91 до 180 дней	20000	0	80,00%	0
<b>Итого по субъекту:</b>	<b>25000</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>
<b>Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей</b>				
На срок до 30 дней	12800	30000	3,78%	17,14%
На срок от 31 до 90 дней	81000	47500	23,94%	27,14%
На срок от 91 до 180 дней	72000		21,28%	
На срок от 181 дня до 1 года	65000	27500	19,21%	15,71%
На срок от 1 года до 3 лет	22500		6,65%	
На срок свыше 3 лет	70000	70000	20,69%	40,00%
Депозиты индивидуальных предпринимателей на срок от 31 до 90 дней	15000		4,43%	
<b>Итого по субъекту:</b>	<b>338300</b>	<b>175000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Депозиты негосударственных некоммерческих организаций</b>				
На срок от 181 дня до 1 года		6000		100,00%
На срок от 1 года до 3 лет	6800		100,00%	
<b>Итого по субъекту:</b>	<b>6800</b>	<b>6000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Всего юридических лиц</b>	<b>545659</b>	<b>291919</b>		
<b>Физические лица</b>				
<b>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</b>				
Депозиты до востребования	13281	13846	0,90%	0,93%
На срок от 91 до 180 дней	184611	369111	12,51%	24,79%
На срок от 181 дня до 1 года	372354	408023	25,23%	27,40%
На срок от 1 года до 3 лет	773537	609217	52,41%	40,91%
Депозиты на срок свыше 3 лет	132087	88632	8,95%	5,95%
Прочие привлеченные средства до востребования	1	0	0,00%	0,00%
Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	4	5	0,00%	0,00%
Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	2	5	0,00%	0,00%
Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	3	8	0,00%	0,00%
Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	38	47	0,00%	0,00%
Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	61	56	0,00%	0,00%
Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	83	75	0,01%	0,01%
<b>Итого по субъекту:</b>	<b>1476062</b>	<b>1489025</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов</b>				
Депозиты до востребования	95	100	100,00%	100,00%
<b>Итого по субъекту:</b>	<b>95</b>	<b>100</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>
<b>Всего физические лица</b>	<b>1476157</b>	<b>1489125</b>		
<b>Всего депозитный портфель</b>	<b>2021816</b>	<b>1781044</b>		

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2017г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
---------------------------------	----------------------	---



**Вклады в рублях всего**

Стабильный	135 217	0,40%
Стабильный	16 108	0,50%
Максимальный (365-730)	232 475	1,75%
Максимальный (730-1095)	56 075	2,75%
Максимальный (730-1095)	70 381	2,25%
Максимальный (3 года)	19 000	5,25%
Максимальный (3 года)	156 625	6,25%
Максимальный (3 года)	33 630	4,75%
Максимальный (3 года)	11 150	3,25%
Максимальный (3 года)	59 995	2,50%
VIP (20 000 -34999)	20 098	0,75%
VIP (20 000 -34999)	483 565	0,65%
VIP (35 000 и более)	1 560 022	0,80%
VIP (35 000 и более)	46 000	0,90%
VIP-онлайн (5000-34 999) 0,7%	31 058	0,70%
VIP-онлайн (5000-34 999) 0,8%	10 000	0,80%
VIP-онлайн (35 000 и более) 0,85%	101 588	0,85%
Универсал 2000	64 075	2,50%
<b>Итого:</b>	<b>3 107 061</b>	<b>1,32</b>

**Вклады в валюте**

До востребования	5 903	0,01%
Невостребованные депозиты	130 277	0,01%
Прочие СКС	53 571	0,00%
<b>Итого:</b>	<b>189752</b>	<b>0,00</b>

**Итого рублевый эквивалент 10902071**

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2016г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
<b>Вклады в рублях всего</b>	<b>1 554 726</b>	
Стабильный	1 705	6,5
Оптимальный	5 443	7,06
Максимальный (270-365)	2 484	8,41
Максимальный (365-730)	56 940	9,15
Максимальный (731-1095)	34 334	10,5
Максимальный 3 года	46 617	10,73
Максимальный –онлайн (270-365)	4 735	8,94
Максимальный –онлайн (365-730)	28 016	9,79
Максимальный –онлайн (730-1095)	1 590	11,5
VIP-онлай (0,3-0,999 млн.)	41 205	7,99
VIP-онлай (1 и более 1 млн.)	211 901	8,75
VIP (0,3-0,999 млн.)	135 544	8,07
VIP (1 и более млн.)	653 301	8,49
VIP 200 (до 5 млн.)	26 131	8,96
СКС «Пенсионный»	29 629	4,5
СКС «Универсал»	17 184	6,66



До востребования	257 967	0,10
<b>Вклады в валюте</b>	<b>205 079</b>	
Стабильный	6 388	0,75
Максимальный (270-365)	6 483	1,55
Максимальный (365-730)	59 430	2,34
Максимальный (730-1095)	6 910	3,41
Максимальный 3 года	19 416	5,09
VIP (20000-34999.)	18 364	1,15
VIP (более 35000)	61 053	1,65
Универсал 2000	3 723	2,5
VIP-онлай (20000-34999.)	4 504	1,25
VIP-онлай (35000 и более 1 млн.)	6 095	1,75
До востребования	12 712	0,01

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2017г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
АО "Автодорпроект"	25 000 000,00	7,00
АО "Автодорпроект"	20 000 000,00	6,90
ЗАО "Истра"	30 000 000,00	9,08
ЗАО "Истра"	35 000 000,00	7,10
ЗАО "Истра"	20 000 000,00	11,00
ЗАО "Истра"	20 000 000,00	12,00
ЗАО "Истра"	9500000,00	7,00
ООО "Проектировщик-2"	20 000 000,00	6,80
ЗАО "Пиленга Годо"	2 500 000,00	6,90
Южно-Сахалинская местная религиозная организация "Христианский Центр-Скала" Российского Объединенного Союза Христиан Веры Евангельской (пятидесятников)	6 800 000,00	6,50
АО "Автодорпроект"	5 000 000,00	5,50
АО "Автодорпроект"	10 000 000,00	7,00
ЗАО "Пасифик"	10 000 000,00	6,80
ГУП "Долинское ДРСУ"	18 559 000,00	6,75
Кузин Александр Александрович (ИП)	20 000 000,00	6,85
ЗАО "Долинский хлебокомбинат"	15 000 000,00	7,00
ЗАО "Южный берег"	5 000 000,00	7,00
ООО "ВМБ-Инвест"	25 000 000,00	7,00
ООО "Транзит ДПД"	72 000 000,00	6,90
ООО "ТЭК логистик"	10 000 000,00	6,50
МУП "Транспортная компания"	83 500 000,00	6,55
ГУП "Долинское ДРСУ"	13 500 000,00	6,50
Брилах Виктор Вячеславович (ИП)	15 000 000,00	6,30
ООО "Утесное"	43 500 000,00	6,50
ООО "Трансстрой-Тест"	8 000 000,00	6,45
ООО "Береговой ветер"	20 000 000,00	6,50
ООО "Трейдер"	2 800 000,00	4,75
<b>Итого</b>	<b>565 659 000,00</b>	<b>7,19%</b>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2016г.:

Наименование клиента	Остаток	Ставка привлечения %
МУП «Транспортная компания»	31 500,0	8,0
АО «Автодорпроект»	35 000,0	9,5
	25 000,0	8,0



МУП «Южно-Курильский докер»	19 419,0	8,0
ООО «Спецтехавтоотряд»	30 000,0	8,0
ЗАО «Долинский хлебокомбинат»	10 000,0	8,0
ООО «Сахавтодорсервис»	20 000	8,0
ИП Бель О.Л.	17 500,0	7,0
ЗАО «Пиленго Годо»	2 500,0	8,0
ООО «Проектировщик-2»	10 000,0	9,3
ЗАО «Пасифик»	15 000,0	8,0
ЗАО «Истра»	30 000,0	9,075
	20 000,0	12,0
	20 000,0	11,0
Южно-Сахалинская местная религиозная организация "Христианский Центр-Скала" Российского Объединенного Союза Христиан Веры Евангельской (пятидесятников)	6 000,0	6,5

## 15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1245	9542
Расчеты с бюджетом	9783	4012
Прочие обязательства	2697	2733
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3682	7560
<b><u>Итого прочих обязательств</u></b>	<b><u>17407</u></b>	<b><u>23 847</u></b>

К прочим обязательствам отнесены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

## 16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<b><u>Итого уставный капитал</u></b>	<b><u>186 612</u></b>	<b><u>186 612</u></b>

## 17. Эмиссионный доход

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<b><u>Итого эмиссионный доход</u></b>	<b><u>6 793</u></b>	<b><u>6 793</u></b>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

## 18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) посмотри

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Прибыль (убыток) прошлых лет	38 103	31 700
Прибыль (убыток) отчетного года	29 397	6 403
Выплаченные дивиденды	0	0
<b><u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u></b>	<b><u>67 500</u></b>	<b><u>38 103</u></b>

## 19. Процентные доходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и		129 239



индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	119 004	
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	27 961	24 694
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям	185 511	137 054
<b><u>Итого процентных доходов</u></b>	<b><u>332 476</u></b>	<b><u>290 987</u></b>

## 20. Процентные расходы

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(27 676)	(21 902)
Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(111 776)	(114 191)
<b><u>Итого процентных расходов</u></b>	<b><u>(139 452)</u></b>	<b><u>(136 093)</u></b>

## 21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
<b><u>Чистый процентный доход</u></b>	<b><u>193 024</u></b>	<b><u>154 894</u></b>

## 22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	370 357	332 734
Создание резерва в течение отчетного периода	(373 594)	(362 526)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u></b>	<b><u>(3 597)</u></b>	<b><u>(29 792)</u></b>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	9 785	112 000
Создание резерва в течение отчетного периода	(8 256)	(111 073)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u></b>	<b><u>1 529</u></b>	<b><u>(927)</u></b>

**Итого изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля– (2 068) тыс. руб. (2016- (28 865) тыс. руб.)**

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	23 420	104 655
Создание резерва в течение отчетного периода	(22 052)	(105 746)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u></b>	<b><u>1 368</u></b>	<b><u>(1 091)</u></b>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Восстановление резерва в течение отчетного периода	2 007	19 496
Создание резерва в течение отчетного периода	(1 428)	(19 137)
<b><u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u></b>	<b><u>579</u></b>	<b><u>359</u></b>



## 23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	21 600	48 413
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	(7 061)	24 891
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>14 539</u>	<u>23 522</u>

## 24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	480 403	900 596
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(480 057)	898 007
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>346</u>	<u>2 589</u>

## 25. Комиссионные доходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Комиссия, полученная по кассовым операциям	72 777	70 033
Комиссия, полученная по расчетным операциям	48 374	45 446
Комиссия, полученная по прочим операциям	5 805	7 454
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>126 956</u>	<u>122 933</u>

## 26. Комиссионные расходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(8 626)	(6 323)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(6 903)	(6 929)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(3 524)	(2 335)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	<u>(19 053)</u>	<u>(15 587)</u>

## 27. Прочие операционные доходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Штрафы, пени, неустойки полученные	227	763
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 187	3 046
Доходы от выбытия имущества	11	76
Другие доходы	33 922	141 495
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>37 347</u>	<u>145 380</u>

Другие доходы в основном представлены доходами от восстановления резервов по прочим активам.

**Всего «Чистые доходы (расходы)» - 353 110 тыс. руб.**

## 28. Операционные расходы

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(134 866)	(135 335)
Резерв предстоящих расходов (отпуск)	(280)	(69)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(100 350)	(173 453)
Другие операционные расходы	(16 168)	(20 014)
Амортизационные отчисления (основные средства и нематериальные активы)	(13 071)	(12 876)
Другие произведенные расходы	(46 697)	(47 178)
Налоги, за исключением налога на прибыль, и другие сборы		
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(311 432)</u>	<u>(388 925)</u>



## Всего операционные доходы/(расходы) – 41 678 тыс. руб.

### **29. Управление финансовыми рисками**

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

#### **Кредитный риск**

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижении степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:



- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 104 746 (2015: 104 746) тыс. руб.

### **Риск ликвидности**

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуются продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

б. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

с. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ РФ		2017	2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	51,69	149,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	202,94	163,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	16,94	15,4



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

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 31.12.2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	774253					774253
Обязательные резервы на счетах в Банке России					27596	27596
Средства в других банках	2574297					2574297
Долгосрочные активы	0		19688	0		19688
Кредиты и дебиторская задолженность	11507	26080	163653	494362	1489	697091
Основные средства				335474		335474
Нематериальные активы				3471		3471
Прочие активы	21556					21556
Налоговый актив			14752			14752
<b><u>ИТОГО АКТИВЫ</u></b>	<b><u>3381613</u></b>	<b><u>26080</u></b>	<b><u>198093</u></b>	<b><u>833307</u></b>	<b><u>29085</u></b>	<b><u>4468178</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	2304912	438366	474189	837684		4055151
Налоговое обязательство			30 434			30434
Прочие обязательства	17407					17407
<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>2322319</u></b>	<b><u>438366</u></b>	<b><u>504623</u></b>	<b><u>837684</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>4102992</u></b>
<b><u>Чистый разрыв ликвидности</u></b>	<b><u>1 059 294</u></b>	<b><u>(412 286)</u></b>	<b><u>(306 530)</u></b>	<b><u>(4 377)</u></b>	<b><u>29 085</u></b>	<b><u>365 186</u></b>
<b><u>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</u></b>	<b><u>1 059 294</u></b>	<b><u>647 008</u></b>	<b><u>340 478</u></b>	<b><u>336 101</u></b>	<b><u>365 186</u></b>	

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 31.12.2016



(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1352092					1352092
Обязательные резервы на счетах в Банке России						
Средства в других банках	2019829				29471	29471
Инвестиции в ассоциированные организации					7260	2027089
Кредиты и дебиторская задолженность	0					0
Основные средства	21509	14819	309095	438398	200	784021
Нематериальные активы				341711		341711
Прочие активы	3832	335	3690	5336		5336
Налоговый актив			15390			7857
<b><u>ИТОГО АКТИВЫ</u></b>	<b><u>3397262</u></b>	<b><u>15154</u></b>	<b><u>328175</u></b>	<b><u>785445</u></b>	<b><u>36931</u></b>	<b><u>4562967</u></b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	2374580	451616	488522	863005		4177723
Прочие обязательства	16287		7560			23 847
Налоговое обязательство			26510			26510
<b><u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u></b>	<b><u>2390867</u></b>	<b><u>451616</u></b>	<b><u>522592</u></b>	<b><u>863005</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>4228080</u></b>
<b><u>Чистый разрыв ликвидности</u></b>	<b><u>1006395</u></b>	<b><u>(436462)</u></b>	<b><u>(194417)</u></b>	<b><u>(77560)</u></b>	<b><u>36931</u></b>	<b><u>334887</u></b>
<b><u>Совокупный разрыв</u></b>						
<b><u>ликвидности на 31 декабря</u></b>						
<b><u>2016 года</u></b>	<b><u>1006395</u></b>	<b><u>569933</u></b>	<b><u>375516</u></b>	<b><u>297956</u></b>	<b><u>334887</u></b>	

#### **Рыночный риск**

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

**Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на конец 2016 и 2017 гг.:**

	31 декабря 2017			31 декабря 2016		
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
<b><u>АКТИВЫ</u></b>						
Средства в других банках	7,5			9,12		
Кредиты и дебиторская задолженность						



- Кредиты клиентам	13,07		15,28	
- Розничные кредиты (программы кредитования)	13,89		15,25	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов				
- Депозиты физ.лиц до востребования	0,96	0,01	0,1	0,01
- Срочные депозиты физ.лиц	7,69	1,32	8,8	2,27
- Срочные юр.лиц физ.лиц	6,74		8,98	

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств кредитной организации по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не определен	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок						
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок						
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2017 года</b>						
<b>31 декабря 2016 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1891338	14819	309095	438398	200	2653850
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок		451616	488522	863005		1803143
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года</b>	1891338	-436797	-179427	-424607	200	

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

#### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 г.:



(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	711899	56626	516	5212	<b>774253</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27596				<b>27596</b>
Средства в других банках	2327053	218621	1952	26671	<b>2574297</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	697091				<b>697091</b>
Налоговый актив	14752				<b>14752</b>
Прочие активы	21556				<b>21556</b>
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>3799947</b>	<b>275247</b>	<b>2468</b>	<b>31883</b>	<b>4109545</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	3754111	272958	1095	26987	4055151
Прочие обязательства	17407				17407
Налоговое обязательство	30434				30434
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>3801952</b>	<b>272958</b>	<b>1095</b>	<b>26987</b>	<b>4102992</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>					

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Денежные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	981025	339021	2164	29882	1352092
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 471				29 471
Средства в других банках	2019758	7331			2027089
Кредиты и дебиторская задолженность	784021				784021
Налоговый актив	15390				15390
Прочие активы	7857				7857
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>3842467</b>	<b>342602</b>	<b>969</b>	<b>29882</b>	<b>4215920</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	3 880 325	265 933	1 327	30138	4 177 723
Прочие обязательства	23 690	157			23 847
Налоговое обязательство	26 510				26510
<b>Итого денежных финансовых обязательств</b>	<b>3 930 525</b>	<b>266 090</b>	<b>1327</b>	<b>30 138</b>	<b>4 228 080</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>88058</b>	<b>(76 512)</b>	<b>358</b>	<b>256</b>	<b>12160</b>

#### **Операционный риск**

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.



Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса. Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

### 30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

#### Судебные разбирательства:

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств. В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

#### Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

#### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные 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. Операций с гарантийными, документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	53 767
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	415721	531 264
Выданные гарантии и поручительства	47798	37 798
<b><u>Итого обязательств кредитного характера</u></b>	<b><u>463 519</u></b>	<b><u>622 829</u></b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»).



При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Наблюдательного Совета банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Операции со связанным сторонами в течение 2017 года представлены ниже:

( тыс. руб)	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Общая сумма кредитов (ссудная задолженность) выданная</b>	-	1900,90	880,93
<b>Общая сумма кредитов (ссудная задолженность) погашенная</b>	-	1324,23	549,38

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	-	281,54	1860,42
Резерв под обесценение кредитов (РВПС)	-	0,470	709,13

Операции со связанным сторонами в течение 2016 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	10 500,0	317,0	1 500,0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	5 300,0	30,3	315,0
Средства клиентов	119575,0	10 488,0	1 119,0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 798,0	1 500,0
Сумма кредитов, погашенных связанными	10 500,0	2 681,0	0,0



сторонами в течение периода

### Информация по вознаграждениям

В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка: Председатель правления, три его заместителя и главный бухгалтер.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного Совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета.

В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

	2016	Доля в общем объеме выплат	2017	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда* из них :	132 682	100%	141159	100%
Расходы по накапливаемым отсуствиям (резерв отпусков)	25 358	19,10%	15205	10,77%
Объем фиксированной части отплаты труда управленческому персоналу,	26 177	19,70%	26238	18,59%
Объем нефиксированной части оплаты труда	0	0%	593	
из них основному управленческому персоналу	0	0%	593	
<b>Общая величина выплат персоналу</b>	<b>132682</b>	<b>100%</b>	<b>141159</b>	
<b>из них основному управленческому персоналу</b>	<b>24 488</b>	<b>18,50%</b>	<b>26238</b>	<b>18,59%</b>
<b>Численность фактическая</b>	<b>150</b>	<b>100%</b>	<b>150</b>	<b>100%</b>
из них основного управленческого персонала	13	8,67%	12	8,0%

## **32. Достаточность капитала**

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (2016: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года по РСБУ составлял 19,571% (2016: 17,7% %)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в соответствии с международными принципами, на 31 декабря 2017 года составил 13,63 % (2016: 13,63 %), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом, на основе отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года следующим образом:

**2017**

**2016**



<b>Капитал 1-го порядка</b>		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	67500	38 103
<b><u>Итого Капитал 1-го порядка</u></b>	<b><u>254 112</u></b>	<b><u>224 715</u></b>
<b>Капитал 2-го порядка</b>		
Субординированный кредит	27 000	41000
Фонд переоценки основных средств	104 281	103 379
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<b><u>Итого Капитал 2-го порядка</u></b>	<b><u>138 074</u></b>	<b><u>151 172</u></b>
<b><u>Итого Капитал</u></b>	<b><u>392 186</u></b>	<b><u>375 887</u></b>
<b><u>Активы, взвешенные с учетом риска</u></b>	<b><u>1 101 329</u></b>	<b><u>1 648 508</u></b>
Коэффициент достаточности капитала	35,61	22,80
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	12,54	13,63

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<b><u>Балансовые активы</u></b>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<b><u>Забалансовые активы и пассивы</u></b>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам

### 33. События после отчетной даты

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