

(в тысячах рублей)

## 1. Основная деятельность Банка

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

*Сокращенное наименование:* МКБ «ДОН–ТЕКСБАНК» ООО

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

*Государственная регистрация:*

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

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

МКБ «ДОН–ТЕКСБАНК» ООО имеет следующие лицензии:

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

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

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

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

Филиалы и доп.офисы Банка:

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

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

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

Среднегодовая численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 г: 142 человека , на 30 июня 2017 г. составляла 138

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

Количество участников Банка по состоянию на 30.06.2018 г. составляет 10, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 8. Доля влияния на уставный фонд Банка распределена следующим образом:

- доля участников – юридических лиц – 69,29%,
- доля участников – физических лиц – 30,71%.

Наблюдательный совет Банка состоит из 7 человек. С 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года в МКБ «Дон-Тексбанк» ООО изменений в составе Наблюдательного совета не было.

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

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

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

### ***Основные показатели Российского банковского сектора за 1-е полугодие 2018г:***

По состоянию на 01.07.2018 количество действующих кредитных организаций составило 524 (из них 482 – банки). В рамках реализации концепции пропорционального регулирования шесть банков получили базовую лицензию.

За первое полугодие 2018 года активы банковского сектора (86,6 трлн рублей на 01.07.2018) с устранением влияния валютной переоценки выросли по действующим банкам на 0,1%. В абсолютном выражении их прирост составил 1649 млрд рублей. Увеличились на 417 млрд рублей средства на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и на 381 млрд рублей – депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России. Со стороны ресурсной базы прирост на 1109 млрд рублей обеспечивали вклады населения и на 709 млрд рублей – депозиты и средства организаций на счетах. За январь–июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд рублей (в январе–июне 2017 года – 770 млрд рублей). На формирование финансового результата оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора.

За январь–июнь 2018 года активы банковского сектора выросли на 0,1% (в январе–июне 2017 года – на 2,2%). С исключением январского эффекта консолидации бизнеса двух крупных банков активы банковского сектора выросли на 1,6%. В разрезе видов экономической деятельности заемщиков динамика кредитования характеризуется неоднородностью. Высокие темпы роста по-прежнему демонстрирует кредитование сельского хозяйства: на 8,8% за 2016 год, 9,2% за 2017 год и 4,3% за 5 месяцев 2018 года. В первую очередь это связано с замещением иностранной сельхозпродукции в условиях действия контрсанкций.

Кредитование обрабатывающей промышленности после восстановительного роста в 2017 году (на 7,4%) в январе–мае текущего года замедлилось (прирост на 1,0%) на фоне давления сдерживающих. В кредитовании строительного сектора после длительного сокращения произошла смена тренда – за пять месяцев текущего года портфель вырос на 7,8%. Улучшилась динамика кредитования торговых организаций – его прирост за пять месяцев текущего года составил 4,9%, тогда как в 2017 году портфель кредитов торговым организациям снизился на 3,6%. Эти изменения во многом обусловлены динамикой доходов населения (реальные располагаемые денежные доходы населения за январь–май 2018 года увеличились на 3,2% по сравнению с

аналогичным периодом предыдущего года, реальная заработная плата – на 9,0%). Ускоренно росли кредиты физическим лицам (на 9,3%) при улучшении качества портфеля (за январь–июнь 2017 года – на 3,8%). Прирост кредитов физическим лицам годовым окном составил 19,2% против 13,2% за 2017 год. В розничном кредитовании устойчивый рост по-прежнему демонстрирует ипотека, однако растут и необеспеченные потребительские ссуды, и автокредиты. Ипотечный жилищный портфель с учетом приобретенных прав требования с исключением влияния валютного курса по кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату (включая ранее реорганизованные банки), вырос за январь–май на 8,5% (за январь–май 2017 года – на 3,0%), а объем задолженности на 01.06.2018 достиг 5,8 трлн рублей. Рублевые ипотечные кредиты – наиболее качественная статья активов банков: доля просроченной задолженности в портфеле ипотечных кредитов по состоянию на 01.06.2018 составила 1,3%. Неуклонно растет значимость ипотеки в совокупном объеме кредитов населению: по состоянию на 01.06.2018 на ипотечные кредиты приходилось уже 43,2% кредитов, выданных банками физическим лицам (на 01.01.2017 – 41,6%, на 01.01.2018 – 42,6%). Портфель необеспеченных потребительских ссуд за январь–май 2018 года увеличился на 7,0%, до 6,4 трлн рублей (за январь–май 2017 года – на 2,9%)<sup>5</sup>. Годовым окном прирост показателя составил 15,7%, за 2017 год – 11,3%. Доля необеспеченных потребительских ссуд с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократилась с 12,8% на 01.01.2018 до 11,5% на 01.06.2018 (в решающей степени за счет роста совокупного портфеля необеспеченных потребительских ссуд). Объем автокредитов с начала 2018 года вырос на 3,6%, до 739 млрд рублей (за январь–май 2017 года – на 1,2%). Качество этих кредитов по-прежнему ниже, чем розничного портфеля в целом.

На фоне ускорения роста сегмента необеспеченного потребительского кредитования Банк России ввел следующие меры: установить коэффициент риска 1,1 – для кредитов с полной стоимостью кредита (ПСК) 15–20% годовых и коэффициент 1,2 – для кредитов с ПСК 20–25%. Новая шкала применяется к потребительским кредитам, выданным с 01.05.2018. Банк России планирует пересмотреть шкалу коэффициентов риска по кредитам на потребительские цели в зависимости от значений ПСК. Соответствующие изменения предлагается внести в Инструкцию Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». С одной стороны, данное решение принимается для обеспечения качественного роста кредитных портфелей банков, а с другой – недопущения роста закредитованности населения и при этом повышения устойчивости финансовой системы в целом. Для кредитов со значением ПСК в диапазоне 10–15% предлагается установить коэффициент риска 130% (на текущий момент – 100%); со значением 15–20% – коэффициент риска 150% (на текущий момент – 110%); со значением 20–25% – коэффициент риска 180% (на текущий момент – 120%); со значением 25–30% – коэффициент риска 200% (на текущий момент – 140%). Требования будут распространяться на банки с универсальной и базовой лицензией в отношении кредитов на потребительские цели, выданных после 01.09.2018. В сравнении с аналогичным периодом 2017 года в I квартале 2018 года наблюдалось снижение ПСК почти по всем (18 из 20) категориям потребительских кредитов, а также снижение на 0,04 п.п. верхней границы среднерыночных ПСК кредитных организаций (до 29,5%). Просроченная задолженность по корпоративному портфелю увеличилась за январь–июнь на 7,9%, вместе с тем с мая 2018 года ее объем начал сокращаться. Объем просроченной задолженности по розничному портфелю сократился на 4,2%. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям вырос с 6,4 до 6,7%, а по

розничным кредитам сократился с 7,0 до 6,1%. Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) увеличились на 18,9%; их удельный вес в активах банковского сектора по сравнению с началом 2018 года также вырос – с 5,0 до 5,8%.

В июне 2018г наблюдался приток вкладов населения на 1,1%, до 27,0 трлн рублей. Объем депозитов и средств на счетах организаций вырос за месяц на 0,3%, до 25,5 трлн рублей. Доля валютных вкладов, несмотря на укрепление курса доллара, сократилась на 0,2 п.п., до 20,3%; доля валюты в депозитах и средствах организаций на счетах снизилась на 1,3 п.п., до 37,8%. Объем заимствований у Банка России вырос за месяц на 1,3%. Динамика в январе–июне 2018 года В целом за шесть месяцев вклады населения выросли на 2,5% (за январь– июнь 2017 года – на 4,3%). Депозиты и средства организаций на счетах уменьшились на 0,3% (за январь– июнь 2017 года прирост на 0,6%).

За январь–июнь 2018 года по банковскому сектору прибыль составила 634 млрд рублей (в январе–июне 2017 года – 770 млрд рублей). В том числе в июне действующими кредитными организациями получена прибыль в размере 107 млрд рублей. Финансовый результат сектора испытывал существенное влияние показателей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Без учета таких банков прибыль банковского сектора за шесть месяцев составила 880 млрд рублей. Рентабельность активов по банковскому сектору несколько снизилась – с 1,0% на начало года до 0,8% на 01.07.2018. Преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,0 трлн рублей показали 379 кредитных организаций (72% от количества действовавших на 01.07.2018 кредитных организаций; в январе– июне 2017 года – 420 прибыльных, или 71% от действовавших кредитных организаций), убыток в размере 368 млрд рублей – 145 кредитных организаций (28% действовавших кредитных организаций). По итогам I квартала 2018 года чистая процентная маржа (без учета небанковских кредитных организаций) увеличилась до 4,3% (на 01.01.2018 она составляла 4,0%, на 01.04.2017 – 4,2%). Вместе с тем продолжающееся снижение инфляции, слабый спрос на кредиты в корпоративном сегменте, скорее всего, в среднесрочной перспективе приведут к снижению маржи. Повысилась эффективность деятельности российских кредитных организаций: отношение административно управленческих расходов к совокупному чистому доходу снизилось с 43,1% на 01.01.2018 до 42,7% на 01.04.2018 (на 01.04.2017 этот показатель был существенно выше – 48,0%). В 2017 году в целом по банковскому сектору заметно увеличилась стоимость риска – с 0,9 до 1,4%. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора. По итогам I квартала 2018 года стоимость риска не изменилась (1,4%). Остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за июнь 2018 года на 0,9%, до 7,3 трлн рублей, а за полугодие прирост составил 6,6%

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS)34 «Промежуточная финансовая отчетность», включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Данную отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

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

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 31.12.2017 года являются подтвержденными аудиторской организацией. Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 30.06.2018 года (за 1 полугодие 2017 и 2018 г.г.) являются неаудированными, т.к. подтверждены только заключением по результатам обзорной проверки проведенной аудиторской организацией.

### 4. Принципы учетной политики

Изменения в учетной политике: Банк применил следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2018 г. или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применяет требования данного стандарта, начиная с финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года). Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно

выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убытком за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности был пересмотрен резерв под обесценение в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Изменения в учетной политике, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

***Денежные средства и их эквиваленты***

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

***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

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

***Средства в других банках.***

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

кредиты и дебиторская задолженность;

финансовые активы, удерживаемые до погашения;

финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

***Кредиты. Обесценение кредитного портфеля***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Прочие обязательства кредитного характера***

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

### ***Векселя приобретенные***

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

### ***Основные средства***

#### ***Определение справедливой стоимости***

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

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

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



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

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

### **Нематериальные активы**

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

### **Долгосрочные активы , классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в

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

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

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

классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

### ***Операционная аренда***

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

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

### ***Привлеченные и заемные средства***

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

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

***Выпущенные долговые ценные бумаги***

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

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

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

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

финансовый актив, является финансовым обязательством.

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

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

***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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

***Дивиденды***

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

***Отражение доходов и расходов***

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

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

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

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

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

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

### ***Переоценка иностранной валюты***

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

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

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

С 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. — 57,6002 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 г. — 68,8668 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### ***Взаимозачеты***

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

### ***Учет влияния инфляции***

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

### ***Оценочные обязательства***

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

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

### ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые кредитная организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений. Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной

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

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

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

**Операции со связанными сторонами**

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

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

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные денежные средства	28655	17239
Остатки по счетам в банке России (кроме обязательных резервов)	20204	68750
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках-корреспондентах, включая начисленные проценты, в т.ч.	33	834
Российской Федерации	33	834
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>48892</b>	<b>86823</b>

**6. Средства в других банках.**

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
Депозит в Банке России	537000	525000
Наращенные процентные доходы по депозиту в ЦБ	304	364
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>537304</b>	<b>525364</b>

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

По состоянию за 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) Банк имеет 906 (896) заемщиков с общей суммой ссудной задолженности 281915 тыс. руб. (280858) без учета обесценения.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 15 лет, в том числе под процентные ставки:

- от 10 до 30 % - 281915;

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5 % от общего объема чистой ссудной задолженности.

Банк кредитует юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность на территории Ростовской области, а также физических лиц:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:</b>	<b>106485</b>	<b>109264</b>
крупные заемщики	72775	78775
кредиты малому и среднему бизнесу	33710	30489
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>175430</b>	<b>171594</b>
потребительские кредиты	172997	167730
ипотечные кредиты	2433	3864
<b>Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>281915</b>	<b>280858</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(86937)</b>	<b>(96061)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>194978</b>	<b>184797</b>

Группировка кредитного портфеля по срокам погашения:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Кредиты сроком до 1 года	25493	80325
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	133786	126769
Кредиты сроком свыше 3 лет	122636	73764
<b>Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>281915</b>	<b>280858</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>(86937)</b>	<b>(96061)</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>194978</b>	<b>184797</b>

Крупный заемщик – заемщик, средневзвешенная задолженность по которому за год составляет 5 % и более от величины капитала банка. **По состоянию за 30.06.2018 года данному критерию соответствуют два заемщика с остатком задолженности 72 775 тыс.руб.,** что составляет 26,00% от общей суммы предоставленных кредитов. Совокупная сумма кредита по крупным заемщикам за 31.12.2018 составила 78 775 тыс. руб., что составляет 28,00% от общей суммы предоставленных кредитов.

По состоянию за 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 86937 тыс. руб. (96061тыс. руб.).

Группировка кредитов клиентам по категориям (группам) качества по состоянию за 30.06.2018 выглядит следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:</b>	<b>10711</b>	<b>27041</b>	<b>68733</b>
кредиты муниципальным образованиям	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	10711	27041	68733
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>142114</b>	<b>11974</b>	<b>21342</b>
потребительские кредиты	139681	11974	21342
ипотечные кредиты	2433	0	0
автокредиты	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0
<b>Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>152825</b>	<b>39015</b>	<b>90075</b>



## Движение резерва под обесценение кредитов за первое полугодие 2018 года:

	Остаток за 31 декабря (в соответствии с МСФО (IAS) 39)	Остаток на 1 января (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 30 июня
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:</b>	<b>72910</b>	<b>75610</b>	<b>(8786)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>66824</b>
кредиты муниципальным образованиям	0	0	0	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	72910	75610	(8786)	0	0	66824
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>23151</b>	<b>25951</b>	<b>(5838)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20113</b>
потребительские кредиты	23151	25951	(5838)	0	0	20113
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0
автокредиты	0	0	0	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>96061</b>	<b>101561</b>	<b>(14624)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>86937</b>

Группировка резервов под обесценение кредитов по категориям (группам) качества по состоянию за 30.06.2018 выглядит следующим образом:

	Группа 1	Группа 2	Группа 3
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч.:</b>	<b>26</b>	<b>172</b>	<b>66626</b>
кредиты муниципальным образованиям	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	26	172	66626
<b>Кредиты физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>274</b>	<b>70</b>	<b>19769</b>
потребительские кредиты	274	70	19769
ипотечные кредиты	0	0	0
автокредиты	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0
<b>Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение</b>	<b>300</b>	<b>242</b>	<b>86395</b>

#### **Обязательства кредитного характера**

Обязательствами кредитного характера для Банка являются обязательства по предоставлению кредитов, неиспользованные кредитные линии и выданные гарантии.

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	6651	2121
Гарантии выданные	-	-
<b>Итого обязательств кредитного характера до формирования резерва</b>	<b>6651</b>	<b>2121</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(21)	(0)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6630</b>	<b>2121</b>

**8. Основные средства****30.06.2018г.**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Остаток на начало 2018 года</b>	<b>254355</b>	<b>26699</b>	<b>42611</b>	<b>0</b>	<b>323665</b>
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Внутристатейные перемещения	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>254355</b>	<b>26699</b>	<b>42611</b>	<b>0</b>	<b>323665</b>
<i><b>Накопленная амортизация</b></i>					
<b>Остаток на начало 2018 года</b>	<b>368</b>	<b>22360</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22728</b>
Амортизационные отчисления	2144	1049	0	0	3193
Выбытия	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>2512</b>	<b>23409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25921</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>251843</b>	<b>3290</b>	<b>42611</b>	<b>0</b>	<b>297744</b>

**30.06.2017г.**

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Земля и производственные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Остаток на начало 2017 года</b>	<b>268767</b>	<b>26907</b>	<b>44475</b>	<b>0</b>	<b>340149</b>
Поступления		172	0	0	172
Выбытия	(10279)	0	(2954)	0	(13233)
Внутристатейные перемещения	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>258488</b>	<b>27079</b>	<b>41521</b>	<b>0</b>	<b>327088</b>
<i><b>Накопленная амортизация</b></i>					
<b>Остаток на начало 2017 года</b>	<b>348</b>	<b>20433</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20781</b>
Амортизационные отчисления	2244	1184	0	0	3428
Выбытия	(73)	0	0	0	(73)
<b>Остаток на 30 июня 2017 года</b>	<b>2519</b>	<b>21617</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24136</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года</b>	<b>255969</b>	<b>5462</b>	<b>41521</b>	<b>0</b>	<b>302952</b>

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

**9. Нематериальные активы**

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
Нематериальные активы	1584	1584
Амортизация	(1076)	(809)
<b>Итого нематериальных активов</b>	<b>508</b>	<b>775</b>

**10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23405	23930
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи</b>	<b>23405</b>	<b>23930</b>

**11. Прочие активы**

Прочие активы	30 июня 2018	31 декабря 2017
Предоплата по незавершенному строительству		
Предоплата за услуги	2004	1748
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи		
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	0
Драгоценные металлы		
Прочие	6186	5010
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8190</b>	<b>6758</b>

**12. Средства клиентов**

<i><b>Средства клиентов</b></i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Счета организаций, находящихся в гос. Собственности</b>	<b>1152</b>	<b>2461</b>
— Текущие/расчетные счета (406)	1152	2461
<b>Счета негосударственных организаций</b>	<b>43248</b>	<b>36546</b>
— Текущие/расчетные счета (407)	43248	36546
<b>Прочие счета</b>	<b>39903</b>	<b>52332</b>
счета ИП	38929	51252
счета физических лиц	673	504
счета платежных агентов, поставщиков, номинальные счета	301	576
<b>депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</b>	<b>534060</b>	<b>546895</b>
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физ. Лиц	1046	1575
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>619409</b>	<b>639809</b>

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018	31 декабря 2017
Векселя	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**14. Прочие обязательства**

<b>Прочие обязательства</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1763	1518
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		
Резерв по оценочным обязательствам		
Прочие обязательства	3932	4418
Отложенный доход		
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5695</b>	<b>5936</b>

**Резерв под обязательства и отчисления**

Резерв под обязательства и отчисления Банком в 2018г и 2017г не формируется. В связи с отсутствием в 2018 и 2017 годах неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пени, штрафов резерв не формируется.

**15. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный уставный капитал и полностью оплаченный, включает следующие компоненты

	30 июня 2018 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	31 декабря 2017 года	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли учредителей	301000	490211	301000	490211
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>301000</b>	<b>490211</b>	<b>301000</b>	<b>490211</b>

**Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Накопленный дефицит составил на 30 июня 2018 года (178631) тыс. рублей, за 31 декабря 2017 года (180802) тысяч рублей.

**16. Процентные доходы и расходы**

<b>Процентные доходы</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>30 июня 2017</b>
Кредиты клиентам	19348	30885
Средства в других банках	0	0
Депозиты в Банке России	18166	19737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>37514</b>	<b>50622</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(10329)	(13828)
Депозиты юридических лиц, кроме банков	0	(21)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(10329)</b>	<b>(13849)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>27185</b>	<b>36773</b>

**17. Комиссионные доходы и расходы**

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>30 июня 2017</b>
Вознаграждение за расчетное обслуживание	2728	2225
Вознаграждение за кассовое обслуживание	1836	2479
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	387	520
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	99	126
Прочее	0	859
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5050</b>	<b>6209</b>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>0</b>	
Комиссия по расчетным операциям	(201)	(196)
Комиссия за инкассацию	(294)	(303)
Прочие	(1)	(1)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(496)</b>	<b>(500)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/ расход</b>	<b>4554</b>	<b>5709</b>

**18. Прочие операционные доходы**

<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>30 июня 2017</b>
От сдачи имущества в аренду	540	-
Доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	160	317
Операционные доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от выбытия основных средств	0	344
Прочее	323	147
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1023</b>	<b>808</b>

**19. Административные и прочие операционные расходы**

<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>30 июня 2018</b>	<b>30 июня 2017</b>
Расходы на содержание персонала	(19759)	(18411)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(631)	(718)
Амортизационные отчисления по основным средствам	(3193)	(3428)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(267)	(219)
Расходы на ремонт и содержание основных средств	(1533)	(1732)
Расходы по охране	(3065)	(3002)
Расходы по рекламе	(483)	(78)
Арендная плата	(2175)	(2610)
Страхование	(1025)	(887)
Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	(3752)	(3927)
Снижение стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	0	0
Списание просроченных процентов к получению и прочих активов	0	0
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	(1592)	(1546)
Расходы от списания стоимости запасов	(1471)	(1315)
Прочее	(1007)	(2310)
<b>Итого общих административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(39953)</b>	<b>(40183)</b>

Расходы на содержание персонала включают, в т.ч. установленные законодательством РФ взносы в ФСС и пенсионный фонд в размере: 4569 тыс.рублей.

## 20. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Расходы (возмещение) по текущему налогу на прибыль	282	0
Отложенное налогообложение	1092	(23932)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1374	(23932)

Текущая ставка налога на прибыль составляет в первом полугодии 2018 года - 20 % (первом полугодии 2017 года - 20%).

<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>7945</b>	<b>(63033)</b>
---	-------------	----------------

	30 июня 2018	30 июня 2017
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (2016: 20 %; 2015: 20 %)	1589	(12607)
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
-необлагаемые доходы	215	11325
-расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>1374</b>	<b>(23932)</b>

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



**21. Отложенное налоговое обязательство**

Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резервы по обязательствам кредитного характера	4	-
Резерв под обесценение кредитов	0	0
Наращенные процентные доходы	318	470
Прочие активы	0	0
Основные средства	0	0
Прочие обязательства	653	635
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>0</b>	<b>1105</b>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива		0
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>975</b>	<b>1105</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	1048	893
Наращенные процентные доходы	0	0
Основные средства	36806	42422
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>37854</b>	<b>43315</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое [обязательство] актив</b>	<b>36879</b>	<b>42210</b>

**22. Дивиденды**

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря 2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	0
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня 2018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**23. Управление рисками**

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

Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей

системы установления лимитов является обеспечение формирования активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

### ***Кредитный риск***

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

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

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

идентификация кредитного риска;

анализ и оценка кредитного риска;

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

мониторинг за активными операциями, подверженными кредитному риску;

выбор и применение способов снижения степени кредитного риска;

стресс – тестирование кредитного риска;

контроль за всеми этапами управления кредитным риском.

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

### ***Концентрации кредитного риска***

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 % от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Максимальный кредитный риск по заемщикам за 30 июня 2018 года составил 22776 тыс. руб. или 5,00 % от капитала Банка, что меньше лимита 25 % капитала, установленного Банком России.

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

Общая сумма кредитных рисков в отношении крупных заемщиков (превышающих 5 % от капитала) за 30 июня 2018 года составила 22776 тыс. руб. или 5,00 % от капитала Банка., что ниже лимита установленного регулятивным органом в 160 раз.

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

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

	30 июня 2018года	31 декабря 2017года
Средства в других банках	33	834
Кредиты юридическим лицам	3988	4011
Кредиты предпринимателям	35673	32343
Кредиты физическим лицам	155317	148443

### **Рыночный риск**

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

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

**Валютный риск** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. В таблице ниже приведен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017года.

По состоянию за 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	48807	19	66	48892
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7010	-	-	7010
Средства в других банках	537304	-	-	537304
Кредиты и авансы клиентам	194978	-	-	194978
Прочие активы	8130	31	29	8190
Нематериальные активы	508	-	-	508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23405	-	-	23405
Текущие требования по налогу на прибыль	35	-	-	35
Отложенный налоговый актив				
Основные средства	297744	-	-	297744
<b>Итого активов</b>	<b>1117921</b>	<b>50</b>	<b>95</b>	<b>1118066</b>

**Обязательства**

Средства клиентов	619297	97	15	619409
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	0
Прочие обязательства	5695	-	-	5695
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Резерв под условные обяз-ва кред. характера	21	-	-	21
Отложенное налоговое обязательство	36879	-	-	36879
<b>Итого обязательств</b>	<b>661892</b>	<b>97</b>	<b>15</b>	<b>662004</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>456029</b>	<b>(47)</b>	<b>80</b>	<b>456062</b>

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

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

В валюте баланса доля активов в иностранной валюте по состоянию за 30.06.2018 г составляет 0,0001 %. ( 31.12.2017г - 0,0003% в валюте баланса), что является незначительным в общем объеме активов Банка. Следовательно изменение валютно-обменных курсов не окажет существенного воздействия на прибыль (убыток) Банка, размер собственных средств.

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

Поскольку по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка, как правило, используется фиксированная ставка процента, Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. В отдельных случаях, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк осуществляет предварительный и текущий контроль над процентным риском посредством разработки предельных значений процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

По состоянию за 30 июня 2018 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

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

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 461,23% (за 31.12.2017 г.: 415,59%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 431,56% (за 31.12.2017 г.: 435,81%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 15,3% (за 31.12.2017 г.: 14,9%).

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 30 июня 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года

30.06.2018	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	48892	-	-	-	-	48892
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7010	-	-	-	-	7010
Средства в других банках	537304	-	-	-	-	537304
Кредиты клиентам	64	15335	35396	136290	7893	194978
Прочие активы	1222	1076	20	2245	3627	8190
Нематериальные активы			508			508
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					23405	23405
Основные средства		-	-	297744	-	297744
Отложенный налоговый актив		-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	31	4	-	-	-	35
<b>Итого активов</b>	<b>594523</b>	<b>16415</b>	<b>35924</b>	<b>436279</b>	<b>34925</b>	<b>1118066</b>

**Обязательства**

Средства клиентов	105353	33178	27952	452926		619409
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	2686	1991	898	25	95	5695
Текущие обяз-ва по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Резерв под условные об-ва кред. Хар-ра	-	-	21	-	-	21
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	36879	36879
<b>Итого обязательств</b>	<b>108039</b>	<b>35169</b>	<b>28871</b>	<b>452951</b>	<b>36974</b>	<b>662004</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>486484</b>	<b>(18754)</b>	<b>7053</b>	<b>(16672)</b>	<b>(2049)</b>	<b>456062</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>486484</b>	<b>467730</b>	<b>474783</b>	<b>458111</b>	<b>456062</b>	<b>456062</b>

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

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

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

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

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

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

### ***Операционный риск***

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

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

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

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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

Управление правовым риском осуществляется в целях:

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

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

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

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

## **24. Управление капиталом**

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

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

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



**Инструменты основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала**

тыс. руб.

Наименование	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Основной капитал – всего, в т.ч.:</b>	<b>272834</b>	<b>270921</b>
<b>Базовый капитал:</b>	<b>272834</b>	<b>270921</b>
- уставный капитал	<b>301000</b>	<b>301000</b>
- резервный фонд	<b>0</b>	<b>0</b>
- нераспределенная прибыль прошлых лет	<b>-28250</b>	<b>-29567</b>
- убыток отчетного года	<b>0</b>	<b>0</b>
-прибыль отчетного года	<b>592</b>	<b>263</b>
<b>Добавочный капитал:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сумма показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала:</b>	<b>-508</b>	<b>-775</b>
<b>Дополнительный капитал – всего, в т.ч.:</b>	<b>163018</b>	<b>163018</b>
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	<b>163018</b>	<b>163018</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>435852</b>	<b>433939</b>

**25. Условные обязательства*****Судебные разбирательства.***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

***Обязательства кредитного характера.***

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Обязательства по предоставлению кредитов	4990	130
Неиспользованные кредитные линии	1661	1991
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	(21)	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6630</b>	<b>2121</b>

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

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

**Заложенные активы.** За 30 июня 2018 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

**Средства в других банках** Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию за 30 июня 2018 года приведена в Примечании 12.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 30 июня 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 30 июня 2018 года приведена в Примечании 13.

## 27. Операции со связанными сторонами

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

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

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>59141</b>	<b>9110</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>196</b>	<b>538</b>
<b>Итого</b>	<b>59337</b>	<b>9648</b>

## 28. События после отчетной даты

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

## 29. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

(а) Убытки от обесценения по кредитам

МКБ «Дон-Тексбанк» ООО

30 июня 2018 года

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

*(b) Налоги на прибыль*

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

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

Заместитель Председателя  
Правления

Главный бухгалтер



Уклеина О.Н.

Анриенко А.В.