

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности****1. Основная деятельность**

Данная финансовая отчетность Акционерного общества "Великие Луки банк" (далее «Банк» или АО «Великие Луки банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических средств) № 598 от 13 ноября 2017 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 598 от 13 ноября 2017 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 18 ноября 2004 года за номером 202.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400000 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Великие Луки Псковской области, ул. Комсомольская, д. 27а.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Великие Луки Псковской области.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»), если не указано иное.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Экономические показатели первого полугодия 2018 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;

- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25% годовых;

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на дея-

тельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики

#### Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

Банк ведет бухгалтерский учет 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 и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости,

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе и в течение шести месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую информацию, касаются:

- ✓ оценки в части обесценения кредитов ;
- ✓ отложенных налоговых актива и обязательства

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 59.0885 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 67.4993 рублей за 1 евро).

##### 4.1. Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту.

Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиций. Методы оценки могут требовать предположений, которые не подтверждаются наблюдаемыми рыночными данными.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

*Транзакционные издержки* - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

*Эффективная процентная ставка* - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет



эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату расчетов по сделке.

Все прочие покупки и продажи признаются, когда Банк становится участником договорных положений инструмента.

#### 4.3. Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

*Оценка бизнес-модели.* Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления

бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

*Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов.* Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки Банк считает:

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- функции рычагов;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают претензию Банка к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Банк выдает кредиты с фиксированной процентной ставкой, для которых у Банка есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку в периоды на определенные даты. Эти права на пересмотр ограничены рыночным курсом на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Банк определил, что договорные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

*Реклассификации финансовых активов.* Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

**Финансовые обязательства.** Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.** Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»); а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

**Прочие процентные доходы и расходы.** Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

**Комиссионные доходы и расходы.** Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9, как подробно описано ниже.

**Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года).** Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечаниях 4 и 5.

#### 4.4. Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года).

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учёт Банком обесценения кредитов путем замены «модели понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и кон-



трактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Основываясь на требованиях МСФО (IFRS) 9, Банк делит обесценение кредитов на три стадии, как описано ниже:

- ✓ Стадия 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- ✓ Стадия 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- ✓ Стадия 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) ОКУ представляют собой расчетную оценку взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- ✓ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- ✓ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ✓ в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;

- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует оценочные модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

*Определение значительного увеличения кредитного риска* В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

*Модифицированные активы и обязательства* Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение



ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

PD на отчетную дату на основе измененных условий; с

PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска. После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ. Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;

LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;

CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также

EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности), основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундамен-

тальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, 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 (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся 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 долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже.
- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются 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 предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (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. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны ниже.
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования.

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены следующим образом:

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за первое полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
  - по долговым инструментам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору;

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

						<i>в тысячах рублей</i>	
Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма	
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	41 211	-	-	41 211	
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 766	-	-	4 766	
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 110	-	-	1 110	
			935	-	-	935	
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	471	-	-	471	
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	239	-	-	239	
			24 487	-	-	24 487	
<b>Нефинансовые активы</b>							
Прочие нефинансовые активы			3 116	-	-	3 116	
			1 655			1 655	
<b>Итого активы</b>			<b>754</b>			<b>754</b>	
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	628			628	
			233	-	-	233	
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	464			464	
			884			884	
<b>Нефинансовые обязательства</b>							
Текущие обязательства по налогу на прибыль			382			382	
Отложенное			123			123	
							20



Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
налоговое обязательство						
Прочие нефинансовые обязательства и резервы			4 041		-	4 041
			1 097			1 097
<b>Итого обязательства</b>			<b>663</b>			<b>663</b>

Приведенная выше таблица демонстрирует, что переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал существенного влияния на показатели отчетности и, как следствие, финансовые результаты Банка, поскольку Банк не имеет сложных финансовых инструментов.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентный доход, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на доходы Банка не повлияло принятие этого стандарта.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для деятельности Банка, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление Отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Эффект изменений, внесенных Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей

Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
-------------------------	------------------------	--------------------------

**Активы**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 487	(24 487)	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	24 487	24 487

**Собственные средства**

Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(50)	50	-
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(50)	(50)

Изменения, внесенные в Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	в тысячах рублей Скорректированные данные
Процентные доходы	88 542	(88 542)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	-	88 542	88 542
Процентные расходы	39 492	(39 492)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	39 492	39 492

Эффект изменений на промежуточный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, приведен ниже.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	в тысячах рублей Скорректированные данные
Статьи, подлежащие переклассификации в прибыль или убыток			
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	78	(78)	-
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	78	78

**6. Денежные средства и их эквиваленты***в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (не-аудировано)	31 декабря 2017
Наличные средства	13 039	16 729
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	26 713	14 977
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	8 519	9 505
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>48 271</b>	<b>41 211</b>

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с широко известными и ведущими российскими банками.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

**7. Средства в других банках***в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	1 230 714	1 110 935
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	-	83
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	(83)
<b>Итого кредитов и депозитов в других банках</b>	<b>1 230 714</b>	<b>1 110 935</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года:

*в тысячах рублей*

<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>	
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	83
Отчисления в резервы под обесценение средств в других банках	(83)
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня</b>	<b>-</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года два депозита были размещены в Банке России сроком до 7 дней по эффективной ставке 6,43-7,5 %.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке России размещен депозит в сумме на срок 14 дней – 1040000 тыс. руб. по эффективной ставке 7,75% и до востребования – 70000 тыс. руб. по эффективной ставке 6,75%.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 1 230 714 тыс. руб.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на 31.12.2017г. составляет 1 110 935 тыс. руб.

Анализ сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.



**8. Кредиты и дебиторская задолженность**

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	369 871	385 368
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	10 274	14 450
Кредиты индивидуальным предпринимателям	204 152	220 663
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	50 344	50 416
Дебиторская задолженность	-	2 763
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>634 641</b>	<b>673 660</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(194 862)	(202 421)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>439 779</b>	<b>471 239</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 21.

в тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого на 30 июня 2018 года (неаудировано)
<b>Кредиты негосударственным коммерческим организациям</b>	<b>180 306</b>	<b>116 016</b>	<b>73 549</b>	<b>369 871</b>
Низкий кредитный риск	151 412	-	-	151 412
Средний кредитный риск	28 894	32 846	-	61 740
Высокий кредитный риск	-	83 170	-	83 170
Дефолтные активы	-	-	73 549	73 549
<b>Кредиты государственным и муниципальным предприятиям</b>	<b>652</b>	<b>9 622</b>	<b>-</b>	<b>10 274</b>
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	652	9 622	-	10 274
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	-	-
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>164 544</b>	<b>23 814</b>	<b>15 794</b>	<b>204 152</b>
Низкий кредитный риск	128 412	-	-	128 412
Средний кредитный риск	36 132	22 424	-	58 556
Высокий кредитный риск	-	1 390	-	1 390
Дефолтные активы	-	-	15 794	15 794
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>37 346</b>	<b>7 293</b>	<b>5 705</b>	<b>50 344</b>
Низкий кредитный риск	14 750	-	-	14 750
Средний кредитный риск	22 596	1 932	-	24 528
Высокий кредитный риск	-	5 361	-	5 361
Дефолтные активы	-	-	5 705	5 705
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>382 850</b>	<b>156 743</b>	<b>95 048</b>	<b>634 641</b>
Резерв под кредитные убытки	(24 597)	(75 217)	(95 048)	(194 862)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>358 253</b>	<b>81 526</b>	<b>-</b>	<b>439 779</b>

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную

вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кре- дитные убытки	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убыт- ки за весь срок жизни - обесце- ненные активы	За шесть месяцев, закон- чившихся	
				30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
<b>Всего кредиты</b>					
<b>Резерв под кредит- ные убытки на 1 января</b>	28 172	85 953	88 296	202 421	186 337
Отчисления (вос- становление) в резерв под кре- дитные убытки в течение года	(3 575)	(10 736)	6 752	(7 559)	8 600
Кредиты, списан- ные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	24 597	75 217	95 048	194 862	194 937

тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	За шесть месяцев, закон- чившихся	
				30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
<b>Кредиты негосудар- ственным коммер- ческим организа- циям</b>					
<b>Резерв под кредит- ные убытки на 1 января</b>	15 724	65 761	73 282	154 767	123 336
Отчисления (вос- становление) в резерв под кре- дитные убытки в течение года	(5 722)	(4 040)	267	(9 495)	3 852
Кредиты, списан- ные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	10 002	61 721	73 549	145 272	127 188

				За шесть месяцев, закон- чившихся	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)

За шесть месяцев, закон-  
чившихся



	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убыт- ки за весь срок жизни - обеспе- ченные активы	30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
<b>Итого кредиты фи- зическим лицам (потребительские кредиты)</b>					
<b>Резерв под кредит- ные убытки на 1 января</b>	2 203	3 769	6 373	12 345	12 111
Отчисления (вос- становление) в резерв под кре- дитные убытки в течение года	935	116	(668)	383	830
Кредиты, списан- ные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	3 138	3 885	5 705	12 728	12 941

тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кре- дитные убытки	Ожидаемые кре- дитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убыт- ки за весь срок жизни - обеспе- ченные активы	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>					
<b>Резерв под кредит- ные убытки на 1 января</b>	177	3	962	1 142	1 091
Отчисления (вос- становление) в резерв под кре- дитные убытки в течение года	(177)	(3)	(962)	(1 142)	28
Кредиты, списан- ные в течение года как безна- дежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	-	-	-	-	1 119

## Анализ текущих и просроченных кредитов.

Для целей данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

в тысячах рублей

	Кредиты негосу- дарственным ком- мерческим органи- зациям	Кредиты госу- дарственным и муниципальным предприятиям	Кредиты индиви- дуальным пред- принимателям	Потребительские креди- ты	Итого
Текущие и необесцененные	296 322	10 274	188 358	44 639	539 593

	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>296 322</b>	<b>10 274</b>	<b>188 358</b>	<b>44 639</b>	<b>539 593</b>
Текущие и необесцененные	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Просроченные и индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-
Просроченные с задержкой платежа:					
До 30 дней	-	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
От 91 до 180 дней	-	-	-	25	25
От 181 до 360 дней	-	-	-	226	226
свыше 360 дней	-	-	10 021	1 157	11 178
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>	<b>73 549</b>	<b>-</b>	<b>5 773</b>	<b>4 297</b>	<b>83 619</b>
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>	<b>73 549</b>	<b>-</b>	<b>15 794</b>	<b>5 705</b>	<b>95 048</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	369 871	10 274	204 152	50 344	634 641
Резерв под обесценение	(145 272)	(3 248)	(33 614)	(12 728)	(194 862)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>224 599</b>	<b>7 026</b>	<b>170 538</b>	<b>37 616</b>	<b>439 779</b>
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	39,3%	31,6%	16,5%	25,3%	30,7%

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

	в тысячах рублей					
	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные	312 086	14 450	219 984	44 043	1 798	585 361
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>312 086</b>	<b>14 450</b>	<b>219 984</b>	<b>44 043</b>	<b>1 798</b>	<b>585 361</b>
Текущие и обесцененные	-	-	-	-	-	-
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Просроченные и индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
Просроченные с задержкой платежа:						
До 30 дней	-	-	-	-	3	3
Свыше 30 дней	73 282	-	7 679	6 373	962	88 296
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>	<b>73 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>обесцененных</b>			<b>7 679</b>	<b>6 373</b>	<b>965</b>	<b>88 299</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва						
Резерв под обесценение	385 368	14 450	220 663	50 416	2 763	673 660
	(154 767)	(4 768)	(29 399)	(12 345)	(1142)	(202 421)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>230 601</b>	<b>9 682</b>	<b>191 264</b>	<b>38 071</b>	<b>1621</b>	<b>471 239</b>
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	40,2%	33,0%	13,3%	24,5%	41,3%	30,1%

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

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 21.

## 9. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Корпоративные облигации	24 487	24 487
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>24 488</b>	<b>24 487</b>

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги для продажи отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

## 10. Основные средства



	в тысячах рублей		
	Здания и со- оружения	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные сред- ства Транспортные средства
Стоимость или оценка	9 247	14 424	34 391
Накопленная амортиза- ция	(2 285)	(7 854)	(13 389)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>6 962</b>	<b>6 570</b>	<b>31 141</b>
Поступления	-	341	-
Выбытия (первоначаль- ная стоимость)	-	(173)	-
Выбытия (амортизация)	-	173	-
Амортизационные отчис- ления	(314)	(1 719)	(8 144)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 648</b>	<b>5 192</b>	<b>22 997</b>
Стоимость или оценка	9 247	14 592	34 391
Накопленная амортиза- ция	(2 599)	(9 400)	(11 394)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 648</b>	<b>5 192</b>	<b>22 997</b>
Поступления	-	119	-
Выбытия (первоначаль- ная стоимость)	(3 789)	(282)	-
Выбытия (амортизация)	703	240	-
Амортизационные отчис- ления	(161)	(768)	(2 682)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>3 401</b>	<b>4 501</b>	<b>20 315</b>
Стоимость или оценка за 30 июня 2018 года	5 458	14 429	34 391
Накопленная амортиза- ция	(2 057)	(9 928)	(14 076)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>3 401</b>	<b>4 501</b>	<b>20 315</b>

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения на конец года не выявлено.

## 11. Прочие активы

	в тысячах рублей	
	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленные комиссии	31	14
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(17)	(7)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>14</b>	<b>7</b>

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	1 821	1 706
Отложенные расходы	758	785
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и отчисления	-	74
Материальные запасы	560	544
Прочие	3	-
За вычетом резервов под обесценение	(14)	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 128</b>	
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 142</b>	<b>3 116</b>

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев 2018 года

	<i>в тысячах рублей</i>	
	Прочие финансовые активы	Прочие не- финансовые активы
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	7	-
Отчисление в резерв /Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	24	14
Списание активов за счет резервов	(14)	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018 года</b>	<b>17</b>	<b>14</b>

## 12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Недвижимое имущество	23 088	22 081
Прочее имущество	327	463
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(46)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>23 415</b>	<b>22 498</b>

В качестве долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» были признаны основные средства, полученные Банком в счет погашения ссудной задолженности и в отношении которых у Банка имелись намерения по их реализации в течение ближайших 12 месяцев. Данные активы учитываются Банком по справедливой стоимости исходя из имеющейся рыночной информации.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 2018 года.

## 13. Средства клиентов

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	-	2 282
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	142 160	155 916
срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>		
текущие счета и вклады до востребования	76 111	69 342
срочные вклады	492 338	400 693

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие счета</b>		
Прочее	811	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>711 420</b>	<b>628 233</b>

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 21. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 24.

#### 14. Прочие заемные средства

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (не- аудировано)	31 декабря 2017
Субординированные кредиты	464 711	464 884
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>464 711</b>	<b>464 884</b>

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2017 году субординированный кредит на общую сумму 460 000 тысяч рублей на срок 7 лет. За пользование средствами Банк ежеквартально выплачивает займодавцу проценты в размере 12,5 % годовых.

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 21.

#### 15. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Резерв по отпускам	4 157	3 336
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	268	312
Незавершенные расчеты	401	-
Прочее	64	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 890</b>	<b>3 648</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенный доход	-	50
Резервы под обязательства кредитного характера	440	-
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	48	343
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>488</b>	<b>393</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 378</b>	<b>4 041</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам и обязательствам кредитного характера:

*в тысячах рублей*

	Обязательства кре- дитного характера	Резерв по отпускам	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	-	3 336	3 336
Отчисления (восстановление) в резервы	440	821	1 261
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>440</b>	<b>4 157</b>	<b>4 591</b>



Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 30 июня 2018 года резерв создан под финансовые гарантии. Ожидается, что остаток за 30 июня 2018 года будет использован до конца 2018 года.

## 16. Уставный капитал

	<i>в тысячах рублей</i>					
	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2017 года	466200	517503	-	466	-	517969
Выпущенные новые акции	50000	50000	-	-	-	50000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	516200	567503	-	466	-	567969
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 30 июня 2018 года (неаудировано)	516200	567503	-	466	-	567969

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 101200 тысяч рублей (на 30.06.2017 г.: 516200 тысяч рублей). В течение 2017 года Банком была осуществлена одна эмиссия обыкновенных акций на 50000 тыс. рублей. По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

В отчетном и предыдущем годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

## 17. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты нефинансовым организациям	36 717	45 299

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Средства в Банке России	42 313	41 941
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 086	1 302
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>80 116</b>	<b>88 542</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(28 498)	-
Срочные вклады физических лиц	(17 911)	(39 491)
Прочие	-	(1)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(46 409)</b>	<b>(39 492)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33 707</b>	<b>49 050</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы***в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (не-аудировано)	30 июня 2017 (не-аудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	9 221	4 145
Комиссия по расчетным операциям	3 902	3 457
Комиссия по выданным гарантиям	-	12
Прочие комиссионные доходы	59	2 060
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 182</b>	<b>9 674</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(637)	(609)
Прочие комиссионные расходы	(190)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(827)</b>	<b>(609)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>12 355</b>	<b>9 065</b>

**19. Прочий операционный доход***в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (не-аудировано)	30 июня 2017 (не-аудировано)
Доходы от оказания информационных услуг	69	74
Доход от реализации основных средств	-	346
Доходы от предоставления в аренду банковских ячеек	-	52
Прочее	849	283
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>918</b>	<b>755</b>

**20. Административные и прочие операционные расходы***в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Расходы на персонал	26 084	23 125
Операционная аренда	2 040	2 040
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 381	1 302
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	2 661	1 213
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	307	327
Административные расходы	6 808	9 640
Амортизация основных средств	3 611	5 102

Страхование	252	193
Коммунальные услуги	1 770	1 029
Реклама и маркетинг	101	92
Прочие расходы	2 330	2 388
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>47 345</b>	<b>46 451</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации.



## 21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Лимиты кредитного риска утверждаются кредитным комитетом и Советом директоров Банка и пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определен как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении кредитов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Выдача кредитов и дальнейшее их сопровождение регламентируется внутренними банковскими положениями: Положением о кредитной политике, Регламентом о взыскании задолженности в судебном порядке и другими внутренними документами.

Текущую деятельность в области размещения активов координирует кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска. Заседания кредитного комитета проходят, как правило, не менее одного раза в неделю и более, в зависимости от объема предоставленных заявок. Кредитный отдел осуществляет постоянный мониторинг ссудной задолженности путем контроля над выполнением заемщиками обязательств по договорам и анализа финансового положения заемщиков. При отсутствии негативных явлений в деятельности заемщика и при исполнении им условий договора анализ осуществляется ежеквартально. При получении сотрудниками кредитного отдела информации о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью работники кредитного отдела доводят ее до кредитного комитета. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц (директоров, участников, акционеров предприятий - заемщиков и других).

Для целей выявления и оценки повышенного кредитного риска Банк использует следующий набор параметров, установленных внутрибанковским «Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала».

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется службой управления рисками.

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **Географический риск**

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит операции с нерезидентами.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

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

Банк осуществляет управление своим рыночным риском через лимиты, установленные по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и валютной позиции, и лимиты, установленные для расчета норматива достаточности собственных средств.

Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляет отдел ценных бумаг и валютных операций при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет служба управления рисками по результатам сформированной отчетности.

### **Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

в тысячах рублей

	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая по- зиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая по- зиция
Рубли	1 709 291	(703 866)	1 005 425	1 658 935	(1 087 211)	571 724
Доллары США	1 983	(180)	1 803	1 148	(1 205)	(57)
Евро	11 099	(12 312)	(1 213)	10 368	(9 247)	1 121
Прочие	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 722 373</b>	<b>(716 358)</b>	<b>1 006 015</b>	<b>1 670 451</b>	<b>(1 097 663)</b>	<b>572 788</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

в тысячах рублей

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	90	-	(3)	-
Укрепление евро на 5%	(61)	-	56	-
Укрепление прочих валют на 5 %	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>-</b>
Ослабление доллара США на 5%	(90)	-	3	-
Ослабление евро на 5%	61	-	(56)	-
Ослабление прочих валют 5 %	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>(29)</b>	<b>-</b>	<b>(53)</b>	<b>-</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

### **Риск 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 приводить к возникновению убытков.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Кредитный комитет Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам юридических и физических лиц, объем вложений в ценные бумаги и минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам или обязательствам Банка.

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращаемые на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск того, что у Банка могут возникнуть сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала и Положением о политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности».

Политика в области управления риском ликвидности включает решение следующих задач:

- 1) выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- 2) определение потребности банка в ликвидных средствах;
- 3) постоянный контроль за состоянием ликвидности;



4) принятие мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов, риска ликвидности.

Для оценки и анализа состояния ликвидности Банк использует следующие методы:

Метод коэффициентов (нормативный подход). Банк ежедневно производит расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Метод прогнозирования потоков денежных средств, который включает текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности.

Службой управления рисками осуществляется на ежедневной основе контроль обязательных нормативов ликвидности и на ежемесячной основе контроль коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Управление ликвидностью в случае возникновения и развития кризиса ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Планом мероприятий, утвержденным Правлением Банка.

План предусматривает 4 стадии возникновения и развития кризиса ликвидности. Каждая стадия имеет характеристику негативных последствий для Банка, описание критериев объявления соответствующей стадии кризиса, план действий для выхода из соответствующей стадии кризиса.

Для выявления потенциальных угроз и своевременного принятия управленческих решений в случае стрессовых ситуаций Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности на постоянной основе. 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 40,2% (31 декабря 2017: 48,9%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 572,0% (31 декабря 2017: 189,5%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 13,8% (31 декабря 2017: 21,9%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 30 июня 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	в тысячах рублей					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов - физических лиц	78 992	5 264	10 378	473 815	-	568 449
Средства клиентов - прочие	142 971	-	-	-	-	142 971
Прочие заемные средства	-	-	-	-	464 711	464 711

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Прочие финансовые обяза- тельства	4 890	-	-	-	-	4 890
Неиспользованные кредитные линии и кредиты в виде "овердрафт"	-	1 968	6 400	-	-	8 368
<b>Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам</b>	<b>226 853</b>	<b>7 232</b>	<b>16 778</b>	<b>473 815</b>	<b>464 711</b>	<b>1 189 389</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					Итого
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов - физических лиц	463 812	6 212	13	-	-	470 037
Средства клиентов - прочие	158 196	-	-	-	-	158 196
Прочие заемные средства	-	-	-	-	464 884	464 884
Прочие финансовые обяза- тельства	782	1 588	1 486	185	-	4 041
Неиспользованные кредитные линии и кредиты в виде "овердрафт"	-	2 000	-	8 000	-	10 000
<b>Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам</b>	<b>622 790</b>	<b>9 800</b>	<b>1 499</b>	<b>8 185</b>	<b>464 884</b>	<b>1 107 158</b>

Средства клиентов 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.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					Итого
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквива- ленты	48 271	-	-	-	-	48 271
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5 187	-	-	-	-	5 187
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 550	22 938	-	24 488
Средства в других банках	1 230 714	-	-	-	-	1 230 714
Кредиты и дебиторская задол- женность	23 933	30 003	172 491	209 302	4 050	439 779
Прочие финансовые активы	14	-	-	-	-	14
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 308 119</b>	<b>30 003</b>	<b>174 041</b>	<b>232 240</b>	<b>4 050</b>	<b>1 748 453</b>

**Обязательства**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов	221 963	5 131	10 511	473 815	-	711 420
Прочие заемные средства	-	-	-	-	464 711	464 711
Прочие финансовые обяза- тельства	4 890	-	-	-	-	4 890
<b>Итого финансовых обяза- тельств</b>	<b>226 853</b>	<b>5 131</b>	<b>10 511</b>	<b>473 815</b>	<b>464 711</b>	<b>1 181 021</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>1 081 266</b>	<b>24 872</b>	<b>163 530</b>	<b>(241 575)</b>	<b>(460 661)</b>	<b>567 432</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидно- сти за 30 июня 2018 года</b>	<b>1 081 266</b>	<b>1 106 138</b>	<b>1 269 668</b>	<b>1 028 093</b>	<b>567 432</b>	<b>-</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>в тысячах рублей</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эк- виваленты	41 211	-	-	-	-	41 211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 766	-	-	-	-	4 766
Финансовые активы, имею- щиеся в наличии для продажи	-	-	1 545	22 942	-	24 487
Средства в других банках	1 110 935	-	-	-	-	1 110 935
Кредиты и дебиторская задолженность	16 606	27 146	186 121	235 442	5 924	471 239
Прочие активы	81	-	-	-	-	81
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 173 599</b>	<b>27 146</b>	<b>187 666</b>	<b>258 384</b>	<b>5 924</b>	<b>1 652 719</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	622 008	6 212	13	-	-	628 233
Прочие заемные средства	-	-	-	-	464 884	464 884
Прочие финансовые обяза- тельства	782	546	2 528	185	-	4041
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>622 790</b>	<b>6 758</b>	<b>2 541</b>	<b>185</b>	<b>464 884</b>	<b>1 097 158</b>
<b>Чистый разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2017 года</b>	<b>550 809</b>	<b>20 388</b>	<b>185 125</b>	<b>258 199</b>	<b>(458 960)</b>	<b>555 561</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>550 809</b>	<b>571 197</b>	<b>756 322</b>	<b>1 014 521</b>	<b>555 561</b>	<b>-</b>

### Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же



вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур управления риском концентрации Банк использует следующие методы:

установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;

диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;

выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;

анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;

анализ косвенной подверженности риску концентрации, возникающему при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);

резервирование;

иные меры, направленные на ограничение риска концентрации.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка; недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних документов в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для оценки операционного риска банк использует внутрибанковское Положение об организации управления операционным риском. Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Величина операционного риска в течение отчетного периода находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением об организации управления правовым риском». Служба управления рисками ежеквартально предоставляет отчет об уровне правового риска Правлению Банка, Совету директоров – раз в полгода.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;

увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Минимизация правового риска осуществляется с помощью таких процедур, как постоянный мониторинг законодательства; обеспечение соответствия внутренних документов Банка и типовых договоров действующему законодательству; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций, сделок, финансовых инноваций и технологий.

### **Репутационный риск**

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

В целях управления репутационным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением об организации управления риском потери деловой репутации». Служба управления рисками ежеквартально предоставляет отчет об уровне репутационного риска Правлению Банка, Совету директоров – раз в полгода.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие показатели:

возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота, номенклатуры и качества банковских продуктов;

негативные и позитивные отзывы и сообщения в средствах массовой информации о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, о постоянных клиентах и контрагентах;

изменение уровня ликвидности;

несвоевременность расчетов по поручению клиентов вследствие искажения информации при обработке платежных документов;

совершение клиентами Банка сомнительных наличных операций;

применение мер воздействия со стороны регулирующих и налоговых органов;

нарушение Банком установленных лимитов по банковским рискам;

текучесть кадров;

возможный отток денежных средств со счетов вкладов и депозитов.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Банк минимизирует репутационный риск путем выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами, поддержания высокого качества управления банком и рисками, связанными с его бизнесом, своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка о результатах деятельности банка, постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров банка, постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском осуществляется путем:

определения основных стратегических задач и направлений развития бизнеса на среднесрочную перспективу (3 года) с последующим отражением их в бизнес-плане Банка. Бизнес-план утверждается общим собранием акционеров Банка;

определения плановой структуры доходов и расходов на краткосрочную перспективу (1 год) с последующим отражением ее в финансовом плане. Финансовый план утверждается советом директоров Банка;

формирования организационной структуры Банка, призванной наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;

закрепления модели организационной структуры Банка в соответствующих Положениях о подразделениях (с указанием их функциональных обязанностей и ответственности);

организации работы направленной на исключение конфликта интересов в организационной структуре Банка;

установления квалификационных требований к своим работникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, в том числе квалификационных требований для руководителей Банка;

организации системы управления рисками Банка, адекватной масштабам его деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка, а также осуществления контроля за ее работой;

принятия и использования в работе принципа «знай своего служащего».

В целях минимизации стратегического риска Банком осуществляется разграничение полномочий органов управления по принятию решений, анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления потенциально привлекательных для Банка новых направлений, нововведений в управлении, мотивация сотрудников Банка на исполнение бизнес-плана Банка.

### **Регуляторный риск**

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;

качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;

создание системы управления регуляторным риском.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

выявление регуляторного риска;

оценка регуляторного риска;

мониторинг регуляторного риска;

контроль и/или минимизация регуляторного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня регуляторного риска, Банк проводит мониторинг регуляторного риска.

В ходе мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня регуляторного риска – показателей, которые теоретически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка регуляторных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Оценка уровня регуляторного риска проводится по каждому показателю с учетом существенности нарушений и последствий, которые могут возникнуть в случае реализации рисков.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

## **22. Управление капиталом**

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

– соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

– обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 (неаудировано)	Достаточность капитала	31 декабря 2017	Достаточность капитала
<i>в тысячах рублей</i>				
Основной капитал	615 497		614 661	
Дополнительный капитал	461 492		460 065	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	1 076 989		1 074 726	
Норматив достаточности базового капитала		77,6%		72,9%
Норматив достаточности основного капитала		77,6%		72,9%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		135,8%		127,5%

Руководство Банка считает, что в течение шести месяцев 2018 и в 2017 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 23. 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, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:



в тысячах рублей			
	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		6 400	10 000
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		1 968	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(440)	-
Итого обязательств кредитного характера		7 928	10 000

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

Если бы 30 июня 2018 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный период и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

### **Заложенные активы**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 5 187 тысяч рублей (2017 г.: 4 766 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств; ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены); и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<i>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</i>					
<i>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
Корпоративные облигации	24 488	-	-	24 488	24 488
<i>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	-	48 271	48 271	48 271
- Наличные средства	-	-	13 039	13 039	13 039
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	26 713	26 713	26 713
- Корреспондентские счета	-	-	8 519	8 519	8 519
<i>Средства в других банках</i>		1 230 714	-	1 230 714	1 230 714
- Депозиты в Банке России	-	1 230 714	-	1 230 714	1 230 714
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	-	-	439 779	439 779	439 779
- Кредиты негосударственным коммерческим организациям	-	-	224 599	224 599	224 599
- Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	-	7 026	7 026	7 026
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	170 538	170 538	170 538
- Кредиты физическим лицам	-	-	37 616	37 616	37 616
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>24 488</b>	<b>1 230 714</b>	<b>488 050</b>	<b>1 743 252</b>	<b>1 743 252</b>
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
<i>Средства клиентов</i>	-	492 338	219 082	711 420	711 420
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-	-
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	142 160	142 160	142 160

- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	76 111	76 111	76 111
- Срочные вклады физических лиц	-	492 338		492 338	492 338
- Прочие			811	811	811
<b>Прочие заемные средства</b>	-	-	<b>464 711</b>	<b>464 711</b>	<b>464 711</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>492 338</b>	<b>683 793</b>	<b>1 176 131</b>	<b>1 176 131</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>					
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>24 487</b>	-	-	<b>24 487</b>	<b>24 487</b>
Корпоративные облигации	24 487	-	-	24 487	24 487
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>41 211</b>	<b>41 211</b>	<b>41 211</b>
- Наличные средства	-	-	16 729	16 729	16 729
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	14 977	14 977	14 977
- Корреспондентские счета	-	-	9 505	9 505	9 505
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>1 110 935</b>	-	<b>1 110 935</b>	<b>1 110 935</b>
- Депозиты в Банке России	-	1 110 935	-	1 110 935	1 110 935
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>471 239</b>	<b>471 239</b>	<b>471 239</b>
- Кредиты негосударственным коммерческим организациям	-	-	230 601	230 601	230 601
- Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	-	-	9 682	9 682	9 682
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	191 264	191 264	191 264
- Кредиты физическим лицам	-	-	38 071	38 071	38 071
- дебиторская задолженность	-	-	1 621	1 621	1 621
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>24 487</b>	<b>1 110 935</b>	<b>512 450</b>	<b>1 647 872</b>	<b>1 647 872</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Средства клиентов</b>		<b>400 693</b>	<b>227 540</b>	<b>628 233</b>	<b>628 233</b>
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	2 282	2 282	2 282
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц			155 916	155 916	155 916
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	69 342	69 342	69 342
- Срочные вклады физических лиц	-	400 693	-	400 693	400 693
<b>Прочие заемные средства</b>			<b>464 888</b>	<b>464 888</b>	<b>464 888</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>400 693</b>	<b>692 428</b>	<b>1 093 121</b>	<b>1 093 121</b>

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками ин-

формации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

## 25. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже представлены остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Тыс. руб. Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10-15%)	-	6 561	46 009
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	1 030	490
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 12,0%)	484 653	3 235	2 150

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Тыс. руб. Прочие связанные стороны
Процентные доходы		444	2 620
Процентные расходы	46 106	6	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(442)	(157)
Комиссионные доходы	11	30	270
Комиссионные расходы	3	4	20

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Тыс. руб. Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	350	80 261
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 744	98 974



Ниже представлены остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Тыс. руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10-15%)	-	7955	64722
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	1472	647
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 12,0%)	394656	436	3505

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Тыс. руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	922	8097
Процентные расходы	65921	18	4
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	1186	(141)
Комиссионные доходы	16	104	409
Комиссионные расходы	1	8	43

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

	Тыс. руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5350	242823
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	3107	252700

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года и за 2017 год:

	Тыс. руб.	
	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7 069	13 440

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. 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.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **Принцип непрерывно действующей организации**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано  
“28”августа 2018 года.

Председатель правления

Т.П. Николаенкова

Главный бухгалтер



Т. Л. Степанова