

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной проверки
30 июня 2018 года**

г. Кимры

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года.....	5
Промежуточный Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	6
Промежуточный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	7
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев,	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	12
3. Краткое изложение принципов учетной политики	12
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.	12
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	25
7. Средства в других банках.....	25
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
9. Основные средства и нематериальные активы	30
10. Инвестиционное имущество.....	31
11. Прочие активы.....	31
12. Средства клиентов.....	32
13. Прочие заемные средства.....	32
14. Прочие обязательства	32
15. Уставный капитал и собственные средства.....	33
16. Процентные доходы и расходы.....	33
17. Комиссионные доходы и расходы.....	33
18. Прочие операционные доходы.....	34
19. Административные и прочие операционные расходы.....	34
20. Дивиденды.....	34
21. Управление финансовыми рисками.	34
22. Управление капиталом	42
23. Условные обязательства.....	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
25. Операции со связанными сторонами.	46
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	47

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

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Гефест» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Гефест».

ООО КБ «Гефест» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью по решению Общего собрания учредителей 30 ноября 1990 года.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий № 1046, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 06 июня 2011 г., для осуществления операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 04 ноября 2004 года за номером 132

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России накладываются мораторий на платежи банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 171506 Тверская область, г.Кимры, ул.Урицкого, д.19.

Банк имеет филиал, зарегистрированный по адресу: 199034 г. Санкт-Петербург, В.О. 8-я линия, д.19 лит «А».

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Кимры и г. Санкт-Петербург.

По состоянию на 30 июня 2018 года владельцами Банка являлись:

Наименование участника	Доля в уставном капитале
ОАО «Художественно-производственное объединение»	100 %

Председатель Совета директоров Ананских Игорь Игоревич.

Списочная численность работников на 30 июня 2018 года составила 37 человек

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

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 деятельность 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 поддерживаются 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 мето-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

да 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 изменят 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 став-

кам, 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 учет 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 контрактами 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/или 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.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

(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
<i>Финансовые активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	158 801	-	-	158 801
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 459	-	-	1 459
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	50 042	-	-	50 042
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	179 354	-	-	179 354
<i>Нефинансовые активы</i>						
Текущее требование по налогу на прибыль			3 624	-	-	3 624
Прочие нефинансовые активы			1 053	-	-	1 053
Итого активы			394 333		-	394 333

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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
<i>Финансовые обязательства</i>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	166 283	-	-	166 283
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	14 014			14 014
<i>Нефинансовые обязательства</i>						
Прочие нефинансовые обязательства и резервы			1 300	-		1 300
Отложенное налоговое обязательство			4 796			4 796
Итого обязательства			186 393			186 393

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.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
<i>в тысячах рублей</i>			
Процентные доходы	29 868	(29 868)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	-	29 868	29 868
Процентные расходы	1 453	(1 453)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	1 453	1 453

6. Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Наличные средства	14 511	7 260
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 089	151 506
Корреспондентские счета в банках	32	35
Итого денежных средств и их эквивалентов	61 632	158 801

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с 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	165 080	50 042
Кредиты, предоставленные банкам	110 020	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	2	2
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	(2)	(2)
Итого средств в других банках	275 100	50 042

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

	Прочие счета в других финансовых учреждениях
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	2
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Списание за счет резерва	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня	2

По состоянию за 30 июня 2018 года два депозита были размещены в Банке России со сроками до 7 дней в сумме 165 000 тысяч рублей по эффективной ставке 6,43-7,44 % и один депозит в был размещен ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" со сроками до 7 дней в сумме 110 000 тысяч рублей по эффективной ставке 6,7 %

По состоянию за 31 декабря 2017 года один депозит был размещен в Банке России со сроками до 30 дней в сумме 50 000 тысяч рублей по эффективной ставке 7,99 %.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 275 100 тыс. руб.

Анализ сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 21. Банки-контрагенты не являются связанными с Банком сторонами.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	193 237	258 616
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	46 246	41 485
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	239 483	300 101
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(101 405)	(120 747)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	138 078	179 354

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные).

в тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не- обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого на 30 июня 2018 года (неаудировано)
Кредиты среднему и малому бизнесу	105 443	47 931	39 863	193 237
Низкий кредитный риск	49 372	-	-	49 372
Средний кредитный риск	56 071	-	-	56 071
Высокий кредитный риск	-	47 931	-	47 931
Дефолтные активы	-	-	39 863	39 863
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	29 269	-	16 977	46 246
Низкий кредитный риск	29 269	-	-	29 269
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	16 977	16 977
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	134 712	47 931	56 840	239 483
Резерв под кредитные убытки	(18 089)	(28 205)	(55 111)	(101 405)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	116 623	19 726	1 729	138 078

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

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.
- «Средний 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.

<i>тысячах рублей</i>					
	12-месячные ожидаемые кре- дитные убытки	Ожидаемые кредитные 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)
Всего кредиты					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	21 556	54 941	44 250	120 747	94 776
Отчисления (восста- новление) в резерв под кредитные убытки в течение года	(3 467)	(26 736)	10 861	(19 342)	6 902
Кредиты, списанные в течение года как без- надежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредит- ные убытки за 30 июня 2018 года	18 089	28 205	55 111	101 405	101 678

<i>тысячах рублей</i>					
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок жизни - обесце- ненные активы	За шесть месяцев, закон- чившихся 30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
Кредиты среднему и малому бизнесу					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	20 911	38 512	43 523	102 946	83 832
Отчисления (вос- становление) в резерв под кредит- ные убытки в тече- ние года	(4 443)	(10 307)	(4 707)	(19 457)	8 766

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок жизни - обесце- ненные активы	За шесть месяцев, закон- чившихся	
				30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
Кредиты, списан- ные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кре- дитные убытки за 30 июня 2018 года	16 468	28 205	38 816	83 489	92 598

тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредит- ные убытки за весь срок жизни - обесце- ненные активы	За шесть месяцев, закон- чившихся	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
				30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
Кредиты физическим лицам (потребитель- ские кредиты)					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	645	16 429	727	17 801	10 944
Отчисления (вос- становление) в резерв под кредит- ные убытки в тече- ние года	976	(16 429)	15 568	115	(1 864)
Кредиты, списан- ные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кре- дитные убытки за 30 июня 2018 года	1 621	-	16 295	17 916	9 080

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 информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:

	в тысячах рублей		
	Кредиты предприя- тиям среднего и малого бизнеса	Потребительские креди- ты	Итого
Текущие и не обесцененные кре- диты	153 374	29 269	182 643
Индивидуально обесцененные: Просроченные с задержкой плате- жа:			
от 31 до 90 дней	23 096	-	23 096

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Кредиты предприяти- ям среднего и малого бизнеса	Потребительские креди- ты	Итого
От 90 до 180 дней	-	16 250	16 250
свыше 360 дней	16 767	727	17 494
Итого индивидуально обесце- ненные	39 863	16 977	56 840
Общая сумма кредитов до вычета резервов	193 237	46 246	239 483
Резерв под обесценение кредитов	(83 489)	(17 916)	(101 405)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	109 748	28 330	138 078
Отношение резерва к сумме кре- дитов до вычета резерва	43,2%	38,7%	42,4%

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Кредиты предприяти- ям среднего и малого бизнеса	Потребительские креди- ты	Итого
Текущие и не обесцененные кре- диты	215 093	40 758	255 851
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа свыше 1 го- да	43 523	727	44 250
Итого индивидуально обесце- ненные	43 523	727	44 250
Общая сумма кредитов до вычета резервов	258 616	41 485	300 101
Резерв под обесценение кредитов	(102 946)	(17 801)	(120 747)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	155 670	23 684	179 354
Отношение резерва к сумме кре- дитов до вычета резерва	39,8%	42,9%	40,2%

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

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия ко-торых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обес-цененными.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженно-сти 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. Основные средства и нематериальные активы

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Сооружения и земля	Офисное и ком- пьютерное обо- рудование	Автотранспорт и прочее обо- рудование	Итого основных средств	Нематериальные активы
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года	35 846	6 628	2 135	44 609	599
Накопленная амортиза- ция	(1 382)	(4 700)	(1 287)	(7 369)	(259)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	34 464	1 928	848	37 240	340
Поступления	-	181	-	181	57
Выбытия (первоначаль- ная стоимость)	-	(228)	-	(228)	-
Выбытие (амортизация)	-	220	-	220	-
Амортизационные отчис- ления	(395)	(620)	(254)	(1 269)	(210)
Переоценка сооружений и земли	348	-	-	348	-
Переоценка амортизации	(79)	-	-	(79)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	34 338	1 481	594	36 413	187
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	36 194	6 581	2 135	44 910	656
Накопленная амортиза- ция	(1 856)	(5 100)	(1 541)	(8 497)	(469)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	34 338	1 481	594	36 413	187
Поступления	-	265	-	265	357
Выбытия (первоначаль- ная стоимость)	-	-	-	-	-
Выбытие (амортизация)	-	-	-	-	-
Амортизационные отчис- ления	(199)	(329)	(90)	(618)	(70)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	34 139	1 417	504	36 060	474
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2018 года	36 194	6 846	2 135	45 175	1 013
Накопленная амортиза- ция	(2 055)	(5 429)	(1 631)	(9 115)	(539)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	34 139	1 417	504	36 060	474

Офисное оборудование, транспортные средства и прочее оборудование отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты РФ на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года. По мнению руководства, Банка балансовая стоимость данных категорий основных средств незначительно отличается от их возмещаемой стоимости.

Банком проводилась переоценка недвижимости и земельных участков, расположенных под недвижимостью и гаражным боксом. Сооружения были оценены независимыми оценщиками на 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимыми оценщиками, обладающие признанной квалификацией и имеющие профессиональный опыт оценки имущества аналогично

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории и была основана на рыночной стоимости.

10. Инвестиционное имущество

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (не- аудировано)	31 декабря 2017
Балансовая стоимость на 1 января	73 374	72 304
Перевод в категорию	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	1 070
Балансовая стоимость за 31 декабря	73 374	73 374

В составе инвестиционного имущества Банк учитывает имущество, которое не используется в основной деятельности и которое Банк не планирует продавать в ближайшее время.

По состоянию на 31.12.2017 года оценка инвестиционного имущества по рыночной стоимости была произведена независимыми оценщиками фирмы ООО «Консалтинговая компания «Интекон», имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости равна справедливой стоимости объекта.

11. Прочие активы

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудиро- вано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Пени, штрафы	-	107
Начисленные комиссии	171	135
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(134)	(234)
Итого прочих финансовых активов	37	8
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	30 317	994
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	90	97
Отложенные расходы	146	168
Материальные запасы	153	-
Резерв под обесценение прочих активов	(587)	(214)
Итого прочих нефинансовых активов	30 119	1 045
Итого	30 156	1 053

Далее представлена информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

в тысячах рублей

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года	448
Отчисление (восстановление) в резерв под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	273
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018 года	721

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

12. Средства клиентов*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета срочные	161 648	107 069
Депозиты	25 013	-
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	44 899	36 871
Срочные вклады	24 040	20 665
Прочие счета	2 484	1 678
Итого средств клиентов	258 084	166 283

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

13. Прочие заемные средства*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Субординированный кредит	14 012	14 014
Итого прочих заемных средств	14 012	14 014

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2013 году один субординированный кредит на общую сумму 14 000 тысяч рублей на срок 7 лет. За пользование займом Банк ежеквартально выплачивает займодавцу проценты в размере 6 % годовых.

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

14. Прочие обязательства*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 068	827
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	7	216
Остатки на транзитных счетах	19	24
Итого прочих финансовых обязательств	1 094	1 067
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	107	233
Итого прочих нефинансовых обязательств	107	233
Итого обязательств	1 201	1 300

В составе прочей кредиторской задолженности числятся суммы расчета Банка с поставщиками по оказанным услугам Банку.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

15. Уставный капитал и собственные средства*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Оплаченный уставный капитал	235 000	235 000
Нераспределенная прибыль	92 002	70 746
Фонд переоценки основных средств	12 168	12 168
Итого	339 170	317 914

16. Процентные доходы и расходы*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	22 264	26 241
Средства, размещенные в Банке России	4 117	2 300
От средств, размещенных в других банках	1 407	1 327
Итого процентных доходов	27 788	29 868
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1 001)	(1 037)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 275)	(416)
Итого процентных расходов	(2 276)	(1 453)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	25 512	28 415

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

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	6 818	5 537
Комиссия по расчетным операциям	2 672	2 292
От сдачи в аренду сейфов для хранения документов	24	29
Прочие	298	321
Итого комиссионных доходов	9 812	8 179
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(419)	(419)
Комиссия за инкассацию	(123)	(144)
Прочие	-	-
Итого комиссионных расходов	(542)	(563)
Чистый комиссионный доход	9 270	7 616

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

18. Прочие операционные доходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Доход от переоценки инвестиционного имущества	-	-
Доход от сдачи имущества в аренду	-	356
Доходы от штрафных санкций и прочих пени	103	578
Прочие доходы	10	210
Итого прочих операционных доходов	113	1 144

19. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Расходы на персонал	6 811	7 172
Расходы по операционной аренде (основных средств)	5 937	4 148
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 064	1 861
Офисные расходы	1 254	1 005
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 084	2 014
Амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	688	774
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	818	663
Реклама и маркетинг	6 648	4 811
Уценка инвестиционного имущества	-	-
Расходы по страхованию	168	149
Списание запасов	164	218
Командировочные расходы	25	37
Прочие расходы	33	3
Итого операционных расходов	26 694	22 855

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

20. Дивиденды

В отчетном году, по решению общего собрания, дивиденды за счет нераспределенной прибыли 2017 года участнику банка не выплачивались.

21. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов, применение других мер внутреннего контроля. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению рисками. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием участников, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правлением Банка подготавливаются комитетами, контролирующими риски.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Кредитный риск. Кредитный риск возникает в результате кредитных операций Банка с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту контрагента приведет к тому, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок и в связи с этим у Банка возникнет финансовый убыток. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается по балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. В примечании 8 финансовой отчетности Банк раскрывает информацию об удерживаемых в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Управление кредитным риском осуществляется посредством систематического анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, их финансового положения и кредитоспособности, качества обслуживания ими долга. Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация ссудного портфеля. Мониторинг кредитного риска ведется банком на регулярной основе: ежедневно, ежемесячно, ежеквартально. С этой целью разработана система учета и отчетности, представляемой лицам, участвующим в управлении кредитным риском. Решения о выдаче кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также крупных сумм потребительских кредитов физическим лицам, определенных внутренним положением, принимает Кредитный комитет. Для ограничения кредитных рисков банком осуществляется лимитирование кредитных операций и создание по ним резервов на возможные потери на достаточном уровне. Выдача ссуд связанным с банком лицам сверх лимита производится с одобрения Совета директоров банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем

или обладающих сильными взаимными связями.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. В отчетном периоде Банк не производил операций по внебалансовым финансовым инструментам.

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. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает контроль за открытыми позициями по валютам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

<i>в тысячах рублей</i>						
	За 30 июня 2018 года (неаудировано)			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	505 455	(259 247)	246 208	389 427	(167 560)	221 867
Доллары						
США	466	(19)	447	30	(9)	21
Евро	85	(19)	66	114	(14)	100
Итого	506 006	(259 285)	246 721	389 571	(167 583)	221 988

Банк в отчетном периоде не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

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

<i>в тысячах рублей</i>				
	За 30 июня 2018 года (неаудировано)		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара				
США на 5%	22	-	1	-
Укрепление евро на 5%	3	-	5	-
Итого	25	-	6	-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	За 30 июня 2018 года (неаудировано)		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Ослабление доллара США на 5%	(22)	-	(1)	-
Ослабление евро на 5%	(3)	-	(5)	-
Итого	(25)	-	(6)	

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют.

Управление валютным риском Банка направлено на обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка в различных валютах с целью минимизации валютных рисков и обеспечения доходности операций с валютой.

В случае резкого непредвиденного роста валютных рисков Банка, в качестве временных мер также могут использоваться экстренные методы управления валютной позицией Банка.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и авансов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Управление процентным риском включает постоянный мониторинг процентных ставок по привлекаемым и размещенным средствам, основанный на оперативном анализе рыночной среды с учетом существующих тенденций в процентной политике банков аналогичной экономической среды. 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 (обязательствам) Банка.

Оценка процентного риска проводится с применением гэлп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В процессе управления процентным риском Банк практикует периодический пересмотр процентных ставок по активам и пассивам в соответствии с изменениями на рынке. При этом принимается во внимание размер процентной маржи с целью поддержания рентабельности на заданном уровне.

Банк не проводит операции в валютах, отличных от валюты представления отчетности (рубли).

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предпола-

гаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств, имеющих на отчетную дату.

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая долгосрочные кредиты, 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.

Концентрация прочих рисков. Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10 % от суммы капитала.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц на расчетных счетах и вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнять непредвиденные требования по ликвидности.

С целью управления ликвидностью Банком проводится анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с ликвидностью и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 г. данный норматив составил 99,1 % (31 декабря 2017г.: 106,2 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 г. данный норматив составил 141,5 % (31 декабря 2017г.: 143,3 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 г. данный норматив составил 4,8 % (31 декабря 2017г.: 7,0%).

Процесс управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами и представляет собой систему, в которой заняты практически все подразделения банка. Процедуры управления риском потери ликвидности предусматривают оценку сбалансированности по срокам структуры активов и пассивов банка, ежедневный мониторинг соблюдения установленных обязательных норм ликвидности. Эффективным инструментом управления ликвидностью является прогнозирование потоков денежных средств. Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, анализ которых проводится на регулярной основе. По результатам анализа, в случае ухудшения значений показателей ликвидности Банком разработан комплекс мер (план мероприятий) по ее восстановлению. О состоянии ликвидности ежеквартально докладывается Совету директоров банка.

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат).

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

в тысячах рублей

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	45 051	5 192	18 595	101	68 939
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства	189 145	-	-	-	189 145
Прочие заемные средства	-	-	-	14 012	14 012
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	234 196	5 192	18 595	14 113	272 096

Ниже представлена анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

в тысячах рублей

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	37 111	20 233	192	-	57 536
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства	108 747	-	-	-	108 747
Прочие заемные средства	-	-	-	14 014	14 014
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	145 858	20 233	192	14 014	180 297

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:

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	61 632	-	-	-	-	61 632
Обязательные резервы на счетах в банке России	1 987	-	-	-	-	1 987
Средства в других банках	275 100	-	-	-	-	275 100
Кредиты и дебиторская задолженность	19 911	6 552	85 241	51 970	75 809	239 483
Итого финансовых активов	358 630	6 552	85 241	51 970	75 809	578 202
Обязательства						
Средства клиентов	234 196	3 584	1 608	18 595	101	258 084
Прочие заемные средства	-	-	-	-	14 012	14 012
Итого финансовых обязательств	234 196	3 584	1 608	18 595	14 113	272 096
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	124 434	2 968	83 633	33 375	61 696	306 106
Совокупный разрыв	124 434	127 402	211 035	244 410	306 106	-

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

в тысячах рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	158 801	-	-	-	-	158 801
Обязательные резервы на счетах в банке России	1 459	-	-	-	-	1 459
Средства в других банках	50 042	-	-	-	-	50 042
Кредиты и дебиторская задолженность	112 822	41 198	45 512	47 575	52 994	300 101
Итого финансовых активов	323 124	41 198	45 512	47 575	52 994	510 403
Обязательства						
Средства клиентов	144 180	5 018	15 215	1 870	-	166 283
Прочие заемные средства	-	-	-	-	14 014	14 014
Итого финансовых обязательств	144 180	5 018	15 215	1 870	14 014	180 297
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	178 944	36 180	30 297	45 705	38 980	330 106

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Итого
Совокупный разрыв	178 944	215 124	245 421	291 126	330 106	-

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк имеет излишек ликвидности, который сложился по всем срокам. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю обязательств до востребования, основной объем которой занимают средства юридических лиц, диверсификации таких вкладов по отраслям экономики, а также опыт накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур 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 и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В основе управления операционным риском лежит качественное выявление операций банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам. Непосредственное управление операционным риском осуществляется Правлением банка. Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска, оценка, мониторинг, контроль и минимизация операционного риска. Выявление осуществляется на постоянной основе, ведется аналитическая база в разрезе классификации случаев операционных рисков. Оценка рисков в целом по банку производится ежемесячно Правлением банка. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня риска, которая подлежит пересмотру Советом директоров ежегодно.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения 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.

Совет директоров Банка, Правление и председатель Правления организуют контроль за соблюдением порядка управления правовым риском. Непосредственное управление правовым риском осуществляется Правлением банка. Управление риском состоит из следующих этапов: выявление, мониторинг, контроль и минимизация риска. В целях обеспечения усло-

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

вий для своевременного выявления правового риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база, определен предельно допустимый уровень риска. Советом директоров устанавливается периодичность предоставления отчетов по вопросам правового риска. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с Банком.

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:

<i>в тысячах рублей</i>				
	30 июня 2018 (неаудировано)	Достаточность капитала	31 де- кабря 2017	Достаточность капитала
Основной капитал	306 019		306 119	
Дополнительный капитал	26 081		20 484	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	332 100		326 603	
Норматив достаточности базового капитала		61,9%		60,6%
Норматив достаточности основного капитала		61,9%		60,6%
Норматив достаточности капитала (H1.0)		65,2%		62,7%

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.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расхода, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк не имел обязательств кредитного характера.

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 1 987 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 459 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.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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. Анализ этих ставок представлен далее:

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

в тысячах рублей					
	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	61 632	61 632	61 632
- Наличные средства	—	—	14 511	14 511	14 511
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	47 089	47 089	47 089
-Корреспондентские счета	-	-	32	32	32
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	1 987	1 987	1 987
Средства в других банках	—	275 100	-	275 100	275 100
- Депозиты в Банке Рос- сии		165 080	-	165 080	165 080
- Кредиты и депозиты в других банках		110 020	-	110 020	110 020
Кредиты и дебитор- ская задолженность	—	-	138 078	138 078	138 078
- Кредиты предприя- тиям среднего и малого бизнеса		-	109 748	109 748	109 748
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	—	—	28 330	28 330	28 330
Итого финансовых активов	—	275 100	201 697	476 797	476 797
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	24 040	234 044	258 084	258 084
- Текущие (расчетные) счета прочих юридиче- ских лиц	—	—	161 648	161 648	161 648
- Срочные депозиты юридических лиц			25 013	25 013	25 013
- Текущие счета (счета до востребования) фи- зических лиц	—	—	44 899	44 899	44 899
- Срочные вклады фи- зических лиц	—	24 040	24 040	24 040	24 040
- Прочие счета		-	2 484	2 484	2 484
Прочие заемные сред- ства	-		14 012	14 012	14 012
		-			
Итого финансовые обязательства	—	24 040	248 056	272 096	272 096

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 справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3			
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты					
	—	—	158 801	158 801	158 801
- Наличные средства	—	—	7 260	7 260	7 260
- Остатки по счетам в	—	—	151 506	151 506	151 506

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справед- ливая стои- мость	Итого ба- лансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Банке России					
-Корреспондентские счета	-	-	35	35	35
Обязательные резер- вы на счетах в Банке России	-	-	1 469	1 469	1 469
Средства в других банках	-	50 042	-	50 042	50 042
- Депозиты в Банке Рос- сии		50 042	-	50 042	50 042
Кредиты и дебитор- ская задолженность	-	-	179 354	179 354	179 354
- Кредиты предприя- тиям среднего бизнеса		-	23 386	23 386	23 386
- Кредитование субъек- тов малого предприни- мательства	-	-	132 284	132 284	132 284
- Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	23 684	23 684	23 684
Итого финансовых активов	-	50 042	339 624	389 666	389 666
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>					
Средства клиентов	-	-	166 283	166 283	166 283
- Текущие (расчетные) счета прочих юридиче- ских лиц	-	-	107 069	107 069	107 069
- Текущие счета (счета до востребования) фи- зических лиц	-	-	36 871	36 871	36 871
- Срочные вклады фи- зических лиц	-	-	20 665	20 665	20 665
- Прочие счета	-	-	1 678	1 678	1 678
Прочие заемные сред- ства	-	-	14 014	14 014	14 014
Итого финансовые обязательства	-	-	180 297	180 297	180 297

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих значительный объем дан-
ные наблюдаемых рынков, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	<i>в тысячах рублей</i>	
			Используемые исходные данные	
Нефинансовые активы		Отчет независимого оценщика		
Основные средства				
- здания	30 568	Сравнительный подход Метод капитализации до- хода	Примечание 9	
- Земля	5 627	Сравнительный подход	Примечание 9	
Инвестиционная собст- венность				
- здания	6 990	Метод капитализации до- хода Сравнительный подход	Примечание 10	
- Земля	66 384	Сравнительный подход	Примечание 10	

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

25. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не имеет материнских организаций, совместных компаний, организаций, находящихся под общим контролем.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своим участником, аффилированными лицами банка – членами Совета директоров, инсайдерами, прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов и гарантий.

Данные операции осуществлялись на общих основаниях, без признаков льготности, по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	-	-	65 537
Договорная процентная ставка	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2017г.	-	-	6 670
Субординированный заем	-	-	14 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка)	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 год.

<i>в тысячах рублей</i>			
	Участник	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	4 880
Процентные расходы	-	-	1 274
Отчисление (восстановление) резерва под обесценение	-	-	1 983
Комиссионные доходы	-	-	1 168
Прочие доходы	-	-	13
Прочие расходы	-	-	6 979

Банк в отчетном периоде не принимал на себя обязательств по гарантиям и поручительствам по операциям со связанными сторонами.

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

<i>в тысячах рублей</i>		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	43 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		35 917

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

Прилагаемые Примечания составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности

в тысячах рублей

	Участник	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	-	-	58 454
Договорная процентная ставка	-		
Резерв под обесценение кредитов по со- стоянию за 31 декабря 2017г.	-	-	4 685
Субординированный заем		-	14 000
Средства клиентов (контрактная процент- ная ставка)	-	-	-

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

в тысячах рублей

	Участник	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы			8 895
Процентные расходы	-	203	840
Отчисление (восстановление) резерва под обесценение	-	-	3 239
Комиссионные доходы	1	-	1 465
Прочие доходы	711	1	70
Прочие расходы	-	-	16 386

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 2017 году, представлена далее.

в тысячах рублей

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	53 540
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		60 035

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годы:

в тысячах рублей

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017года
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	687	1 650

В течение шести месяцев 2018 года выплаты денежных средств Совету директоров и Правлению банка не производились.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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.

Кредиты клиентам, предоставлены под ставки в пределах диапазона рыночных ставок, определенных Банком на основании внутренней информации о средних ставках по видам, срокам и категориям заемщиков. Срочные кредиты учтены в отчетности по амортизированной стоимости, которая по мнению руководства Банка приближается к справедливой стоимости.

Как указывалось выше, в качестве справедливой стоимости недвижимого имущества принимались данные их переоценки, проведенной по состоянию на 31.12.2017 г. Остальные основные средства отражены по первоначальной стоимости скорректированной с учетом инфляции.

Прочие активы и обязательства отражаются по фактическим затратам и поступлениям в силу незначительных сроков нахождения на балансе, а также невозможностью с достаточной уверенностью определить их справедливую стоимость.

Срочные депозиты юридических и физических лиц, учтены по фактическим затратам плюс наращенные расходы по простой процентной ставке. По мнению руководства Банка учетная стоимость привлеченных депозитов незначительно отличается от их справедливой стоимости.

Активы кредитной организации в качестве обеспечения не передавались.

Убытки от обесценения по кредитам

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, 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.

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Листов 47 (Сорок семь)

Директор аудиторской фирмы
ООО «Эксперт Аудит»

Диленко О.Ю. *(подпись)*

