



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»**

---

# **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,**

**подготовленная в соответствии с МСФО,  
за I полугодие 2018 года**

**Майкоп  
2018 год**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>№</b>	<b>Наименование раздела</b>	<b>Страница</b>
1	Заявление об ответственности руководства	3
2	Отчет о финансовом положении	4
3	Отчет о совокупном доходе	5
4	Отчет об изменениях в собственном капитале	6
5	Отчет о движении денежных средств	7

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

<b>№</b>	<b>Наименование раздела</b>	<b>Страница</b>
1	Основная деятельность Банка	9
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3	Основы представления отчетности	10
4	Принципы учетной политики	12
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	30
6	Денежные средства и их эквиваленты	31
7	Средства в других банках	31
8	Кредиты и дебиторская задолженность	32
9	Ценные бумаги	37
10	Основные средства	37
11	Инвестиционная имущество	38
12	Прочие активы	39
13	Средства клиентов	40
14	Прочие заемные средства	41
15	Финансовые обязательства	41
16	Прочие обязательства	42
17	Уставный капитал и эмиссионный доход	42
18	Процентные доходы и расходы	43
19	Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой	43
20	Комиссионные доходы и расходы	44
21	Прочие операционные доходы	44
22	Административные и прочие операционные расходы	44
23	Налог на прибыль	45
24	Дивиденды	45
25	Управление рисками	46
26	Управление капиталом	56
27	Условные обязательства	57
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
29	Операции со связанными сторонами	60

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО «МАЙКОПБАНК» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменение капитала за год, закончившийся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем (принципа непрерывности деятельности).

Руководство также несет ответственность за обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и ведение бухгалтерского учета в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее - РПБУ), позволяющих в любой момент подготовить с достаточной степенью точности финансовую отчетность Банка по МСФО.

Данная финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, утверждена Правлением Банка 21 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Л.Г. Люленкова

Л.Ф. Сысоева



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	01.07.2018	01.01.2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	102 541	605 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	20 260	22 026
Средства в других банках	7	400 647	381
Кредиты и дебиторская задолженность	8	999 673	1 041 236
Ценные бумаги	9	442	454
Основные средства	10	84 050	81 505
Инвестиционное имущество	11	59 115	59 115
Отложенные налоговые активы		10 147	9 506
Прочие активы	12	54 132	37 433
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>1 731 007</b>	<b>1 857 453</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	(1 327 104)	(1 457 609)
Прочие заёмные средства	14	(82 474)	(82 474)
Финансовые обязательства	15		(1 903)
Прочие обязательства	16	(5 971)	(3 861)
Отложенное налоговое обязательство		(9 666)	(9 666)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>(1 425 215)</b>	<b>(1 555 513)</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>			
Уставный капитал	17	(45 727)	(45 727)
Эмиссионный доход	17	(1 328)	(1 328)
Фонд переоценки основных средств		(65 629)	(65 629)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(193 108)	(189 256)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>(305 792)</b>	<b>(301 940)</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)</b>		<b>(1 731 007)</b>	<b>(1 857 453)</b>

Утверждено Правлением Банка 21 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Л.Г. Люленкова

Л.Ф. Сысоева



## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

(тыс. руб.)

	Примечание	30.06.2018	30.06.2017
Процентные доходы	18	97 895	181 775
Процентные расходы	18	(43 502)	(48 303)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	18	54 393	133 472
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(16 139)	(91 133)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		38 254	42 339
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	19	357	174
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	19	569	(163)
Комиссионные доходы	20	12 587	11 158
Комиссионные расходы	20	(1 580)	(1 053)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	15, 16	1 719	952
Изменение резерва по прочим активам	9, 12	(702)	386
Прочие операционные доходы	21	2 181	2 766
Чистые доходы (расходы)		53 385	56 559
Административные и прочие операционные расходы	22	(49 233)	(39 503)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>4 152</b>	<b>17 056</b>
<b>Расходы (Доходы) по налогу на прибыль</b>	23	<b>(300)</b>	<b>(2 232)</b>
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>		<b>3 852</b>	<b>14 824</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Изменение фонда курсовых разниц			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>3 852</b>	<b>14 824</b>

Утверждено Правлением Банка 21 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Л.Г. Люленкова

Л.Ф. Сысоева



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

( тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2016г.</b>	17	<b>45 727</b>	<b>1 328</b>	<b>69 699</b>	<b>162 682</b>	<b>279 436</b>
Совокупный доход (убыток)					14 824	14 824
Переоценка (уценка) основных средств						
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала от переоценки основных средств						
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль, в результате выбытия основных средств						
<b>Остаток на 30 июня 2017г.</b>	17	<b>45 727</b>	<b>1 328</b>	<b>69 699</b>	<b>177 506</b>	<b>294 260</b>

( тыс. руб.)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<b>Остаток на 31 декабря 2017г.</b>	17	<b>45 727</b>	<b>1 328</b>	<b>65 629</b>	<b>189 256</b>	<b>301 940</b>
Совокупный доход (убыток)					3 852	3 852
Переоценка (уценка) основных средств						
Налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала от переоценки основных средств						
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль, в результате выбытия основных средств						
<b>Остаток на 30 июня 2018г.</b>	17	<b>45 727</b>	<b>1 328</b>	<b>65 629</b>	<b>193 108</b>	<b>305 792</b>

Утверждено Правлением Банка 21 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Л.Г. Люленкова

Л.Ф. Сысоева



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тыс. руб.)

	Примечание	01.07.2018	01.07.2017
<b>Раздел 1.1. Денежные средства от операционной деятельности</b>		X	X
Проценты полученные	18	100 919	102 342
Проценты уплаченные	18	(43 493)	(48 358)
Комиссии полученные	20	12 587	11 158
Комиссии уплаченные	20	(1 580)	(909)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19	357	174
Прочие операционные доходы		2 168	2 766
Уплаченные операционные расходы		(50 591)	(39 095)
Уплаченный налог на прибыль		(1 670)	(2 930)
<b>Итого раздел 1.1. Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>18 697</b>	<b>25 148</b>
<b>Раздел 1.2. Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		X	X
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1766	407
Чистый прирост (снижение) по ценным бумагам		(12)	11
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		(400 266)	
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		22 185	(53 982)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(18 627)	(22 137)
Чистый (прирост) снижение по средствам клиентов		(130 505)	34 308
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам		(1 903)	259
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 369	(1 923)
<b>Итого раздел 1.2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(524 993)</b>	<b>(43 057)</b>
<b>Итого раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(506 296)</b>	<b>(17 909)</b>
<b>Раздел 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		X	X
Выручка от реализации основных средств			
Приобретение основных средств		2 471	1 637
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			
<b>Итого раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>2 471</b>	<b>1 637</b>
<b>Раздел 3. Денежные средства от финансовой деятельности</b>		X	X
Выплаченные дивиденды			
Прочие выплаты из нераспределенной прибыли			





<b>Привлечение прочих заемных средств</b>			
<b>Итого раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
Раздел 4. Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	19	<b>569</b>	<b>(163)</b>
<b>Чистый прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(503 256)</b>	<b>(16 435)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>605 797</b>	<b>378 157</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>6</b>	<b>102 541</b>	<b>361 722</b>

Утверждено Правлением Банка 21 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Л.Г. Люленкова

Л.Ф. Сысоева



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность кредитной организации.

АО «МАЙКОПБАНК» (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная на базе Промстройбанка СССР в форме непубличного акционерного общества.

Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации с 1990 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. АО «МАЙКОПБАНК» участвует в системе обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц (индивидуальных предпринимателей) в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка. Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк имеет два дополнительных офиса в г. Майкопе и операционный офис в Республике Адыгея (а. Кошехабль).

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Российская Федерация, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, Республика Адыгея.

Акционерами Банка являются 64 физических и 10 юридических лиц. Юридическим лицам принадлежит – 43,9 % акций, физическим лицам – 56,1 %.

### 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, соответственно, на бизнес Банка значительное влияние оказывает экономика и финансовые рынки Российской Федерации.

Последствия, которые были вызваны серьезными потрясениями экономики в предшествующие годы, такие как резкое падение мировых цен на энергоресурсы, введение экономических санкций в отношении России, ликвидировать так и не удалось.

К негативным факторам, продлевающим рецессию в 2018 году, относятся:

- сохранение и расширение западных санкций, другие геополитические проблемы;
- проблемы с доступом российских компаний к заграничным кредитным ресурсам;
- низкая производительность труда в реальном секторе.

Экономика Республики Адыгея подвержена тем же тенденциям, что и экономика страны в целом. Внутренний потребительский и инвестиционный спрос растет медленно и неравномерно, наблюдается падение реальных располагаемых доходов населения.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В отчетном периоде Банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами Банка. Принципом, на котором базируется деятельность Банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность Банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами Банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций Банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

К положительным факторам, с точки зрения минимизации рисков, следует отнести отсутствие у Банка зависимости от ресурсов, получаемых на межбанковском рынке. В связи с падением платежеспособности реального сектора экономики деятельность Банка в 1 полугодии 2018 года была ориентирована на межбанковское кредитование. Свободные ресурсы (от 200 до 400 тыс. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России. Это позволило Банку поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности.

В экономике Республики Адыгея в отчетном периоде существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В республике действуют 2 самостоятельных Банка и филиалы (структурные подразделения) крупных иногородних Банков. Банк, как и прежде, работает в условиях жесткой конкуренции. Тем не менее, АО «МАЙКОПБАНК» имеет свою стабильную нишу на банковском рынке. Банк кредитует предприятия малого и среднего бизнеса и население республики. О доверии клиентов к Банку говорит возросший объем привлеченных средств, а также стабильность клиентской базы.

Стратегия развития Банка направлена на увеличение собственных средств (капитала) Банка, повышение эффективности бизнеса, внедрение новых услуг и сервисов, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки могут отличаться от фактических результатов.

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

## 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. АО «МАЙКОПБАНК» ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, составленной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по РПБУ, с

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4.

Основные корректировки относятся к справедливой стоимости основных средств, кредитов, дебиторской задолженности, и отражаются на счете прибылей и убытков. Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с поправками, вызванными принятием МСФО 9.

Показатели инфляции за 1 полугодие 2018 года позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. При составлении отчетности за 2017 год МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», применялся ретроспективно до 31.12.2002.

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России произведены корректировки по переклассификации прочих активов и пассивов, а именно:

- корректировка временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценка активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;
- реклассификация статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и прочем совокупном доходе согласно их экономической сущности.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте в тысячах рублей.

В 1 полугодии 2018 года при составлении отчетности Банк учитывал изменения в:

МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Информация в промежуточной отчетности раскрывалась в полном объеме, т.к. Банком не составлялись дополнительные отчеты, доступные пользователям.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды». Новый стандарт вводит принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги переданы клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признавать минимальные суммы, если они не подвержены риску пересмотра.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем: финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

### 3. Основы представления отчетности (продолжение)

Для реализации перехода на МСФО (IFRS) 9 Банком была проведена оценка изменений в стандарте, степень влияния новой модели ожидаемых кредитных убытков, основанной на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания и новых правил для оценки резерва под убытки и признанию процентного дохода применительно к приобретенным активам, которые являются кредитно - обесцененными уже при первоначальном признании. Оценка изменений в связи с переходом на МСФО 9 приведена в примечании 5.

Изменение прочих стандартов не коснулось операций Банка.

## 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, применяемых Банком с 1 января 2018 года.

Ниже раскрыты существенные принципы признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей представляемой финансовой отчетности.

### 4.1. Финансовые инструменты ключевые условия оценки

В зависимости от 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, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в примечании 28.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum FV / (1 + i)^N, \text{ где}$$

PV - дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV - будущий поток денежных средств;

i - эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

N - период дисконтирования.

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется Банком 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 договорам;
- 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 договорам и продажа финансового актива;
- 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 (вложений) 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.



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Ниже представлены применяемые Банком бизнес - модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВА	БИЗНЕС МОДЕЛЬ	КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАТЕГОРИЯ	ПРИМЕНИМОСТЬ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ГРУППЫ
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении
Долевые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

При приобретении не поименованных выше финансовых активов ключевой управленческий персонал Банка принимает решение о применяемой к ним бизнес - модели после первоначального признания финансового актива в бухгалтерском учете.

При принятии Банком бизнес - модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроку;
- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При данной бизнес - модели Банк учитывает частоту, стоимость и причины продаж.

При принятии Банком бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов являются неотъемлемой частью данной модели. При принятии данной модели частоту, стоимость и причины продаж не учитывается.

### 4.3. Последующая реклассификация финансовых активов.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации.

Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес - модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

### 4.4. Обесценение финансовых активов

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов, а также к условным обязательствам кредитного характера (обязательства по предоставлению кредитов, кредитные линии, гарантии и т.п.).

Для финансовых активов и условных обязательств кредитного характера Банк использует общий подход. В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

3.4.1. Общий подход

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

ПРИЗНАВАЕМЫЕ ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПРАВИЛО
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

1) Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска

КЛАССИФИКАЦИЯ	ФАКТОРЫ
Приобретенный или созданный кредитно - обесцененным	На момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим  Финансовое положение контрагентов и категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским Положением ««О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»».
Финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату	При наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: - максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам: ✓ для кредитных организаций - не менее 1 дня, ✓ для прочих заемщиков - свыше 90 дней; - плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.
Финансовый актив, не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: - максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней; - переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

2) Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу (ECL)

Для измерения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД применяются

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

профессиональные суждения специалистов Банка, включающих в себя существенные допущения относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Профессиональные суждения Банка основываются на:

- определенных для каждого финансового инструмента критериев значительного увеличения кредитного риска;
- создании групп аналогичных финансовых активов для целей оценки вероятности ожидаемых кредитных убытков (ECL).
- выборе подходящих бизнес - моделей и допущений для измерения ECL;
- перспективных сценариях для каждого типа финансового инструмента ECL.

## 3) Оценка вероятности дефолта

Применяемая Банком модель вероятности дефолта основывается на предположении, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта контрагента Банка по финансовому инструменту - это случайная величина.

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта на каждую отчетную дату.

Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других Банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

В целях оценки вероятности дефолта по состоянию на отчетную дату финансовые активы, относящиеся к контрагентам, не являющимся кредитными организациями, к которым применяется общий подход оценки величины ожидаемых кредитных убытков, т.е. Банк делит на группы по категориям качества:

ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	КРИТЕРИЙ ОТНЕСЕНИЯ К ГРУППЕ
1	1-2 категория качества
2	3 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней
3	4-5 категория качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней
4	Дефолтные финансовые активы (просрочены более чем на 90 дней)

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении будущих кредитных убытков (ECL), описано в примечании 25.

## 4) Признание процентных доходов (расходов)

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

#### 3.4.2. Упрощенный подход

В отношении финансовых активов, для которых применяется упрощенный подход, оценочный резерв определяется на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.

### 4.5. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
  - ✓ Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

- √ активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- √ по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- √ Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Решение о прекращении признания финансового актива может быть принято в случае неисполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании финансового актива.

Основанием для списания нереального для взыскания актива является наличие следующих документов:

- судебных актов;
- актов судебных приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями;
- актов органов государственной регистрации;
- иных актов, доказывающих невозможность погашения финансового актива.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае если сумма нереальной для взыскания задолженности составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, решение о списании нереальной для взыскания задолженности принимается Советом директоров Банка.

Решение о списании нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет один или менее одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка, принимается коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.6. Денежные средства и их эквиваленты

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

#### 4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.4 «Обесценение финансовых активов».

#### 4.9. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками один раз в год.

Справедливая стоимость других объектов основных средств (офисное и компьютерное оборудование) не претерпевает значительных изменений, поэтому нет необходимости в проведении оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений. По завершению строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках, как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее — МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**4.10. Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;
- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

**4.11. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если:

- (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов;
- (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.12. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении Банка.

В целом инвестиционное имущество представляет собой помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

#### 4.13. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

#### 4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**4.15. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**4.16. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**4.17. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

**4.18. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает свои акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**4.19. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за ведение ссудного счета, оформление документов и выдачу гарантий).

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### 4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

#### 4.22. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (30 июня 2017 г. – 59,0855 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (30 июня 2017 г. - 67,4993 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.23. Взаимозачеты

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



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

**4.24. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года — Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**4.25. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

**4.27. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**4.28. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

В случае внесения изменений в Учетную политику Банка (для целей составления отчетности в соответствии с МСФО) сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года, (где ретроспективное применение нового стандарта необходимо).

С 01.01.2018 года Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», взамен стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

МСФО 9 вводит новую модель обесценения, которая основана на оценке ожидаемых кредитных убытков, взамен модели понесенных убытков. Оценка ожидаемых кредитных потерь с целью формирования резервов под обесценение производится для всех видов финансовых инструментов, включая:

- межбанковские операции;
- кредитование корпоративных клиентов;
- ценные бумаги;
- кредитование физических лиц.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

2) Финансовые активы классифицируются 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 в данном примечании.

3) 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Данные предыдущих периодов не пересчитывались. Различия категории оценки приведены в примечании 4. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (1PK5) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 июля 2018 года.

## 5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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.

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

тыс. руб.

Финансовые активы	Категория оценки в соответствии с МСФО 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	102 541			102 541
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	20 260			20 260
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	400 647			400 647
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	442			442
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 006 317		(6 644)	999 673
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	54 132			54 132
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>1 584 339</b>		(6 644)	<b>1 577 695</b>
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(1 327 104)			(1 327 104)
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(82 474)			(82 474)
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(5 971)			(5 971)
<b>Итого финансовые обязательства</b>			<b>(1 415 549)</b>			<b>(1 415 549)</b>



## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в примечании 4. Оценка возможных кредитных убытков приведена в примечании 9.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и прибыль отчетного периода приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	тыс. руб.
Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (1A5) 39	10 796
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности согласно МСФО (IFRS) 9	(6 644)
Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (1A5) 9	4 152

## 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс. руб.)	
	30.06.2018	31.12.2017
Денежные средства в кассе	52 218	69 317
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	46 740	532 332
Корреспондентские счета в других Банках	3 583	4 148
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>102 541</b>	<b>605 797</b>

Остатки денежных средств в Банке России представляют собой денежные средства на корреспондентском счете Банка в сумме 46 740 тыс. руб.

В статье «Корреспондентские счета в других Банках» отражены остатки по корреспондентским счетам в РНКО «Платежный центр».

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 20 260 тыс. руб. (2017г. - 22 026 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

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

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	(тыс. руб.)	
	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	400 178	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	469	381
Резервы под убытки		
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>400 647</b>	<b>381</b>

По состоянию на отчетную дату в состав средств в других Банках входит обеспечительный депозит по расчетным операциям Банка:



## 7. Средства в других банках (продолжение)

- АО АБ "РОССИЯ" обеспечение по расчетам с использованием пластиковой карты "МИР" - 178 тыс. руб.
- РНКО обеспечение по расчетам оплаты за пользование бытовым газом - 291 тыс. руб.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам в других банках и признаки обесценения по ним. Резерв под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущих периодах не создавался.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 30.06.2018 года кредиты и дебиторская задолженность составили 1 271 289 тыс. руб. (2017г. – 1 370 118 тыс. руб.). Резерв под убытки кредитного портфеля и дебиторской задолженности составил 271 616 тыс. руб. (2017г. – 328 882 тыс. руб.).

( тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 271 289	1 370 118
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Резерв под кредитные убытки	(271 616)	(328 882)
<b>Итого кредиты с учетом резервов</b>	<b>999 673</b>	<b>1 041 236</b>

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости, с учетом их характеристик и характера раскрываемой информации были сгруппированы Банком в следующие классы:

( тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Корпоративные кредиты	814 166	906 113
Кредитование субъектов малого предпринимательства	240 280	214 427
Кредиты физическим лицам	141 028	161 495
Дебиторская задолженность	75 815	88 083
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва</b>	<b>1 271 289</b>	<b>1 370 118</b>
Резерв под убытки	(271 616)	(328 882)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>	<b>999 673</b>	<b>1 041 236</b>

Корпоративные кредиты – кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям независимо от организационно-правовой формы. Кредиты субъектам малого предпринимательства – кредиты, предоставленные предпринимателям без образования юридического лица.

( тыс. руб.)

	30.06.2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Корпоративные клиенты	814 166	(75 749)	738 417
Кредитование субъектов малого предпринимательства	240 280	(66 309)	173 971
Кредиты физическим лицам	141 028	(56 786)	84 242
Дебиторская задолженность	75 815	(72 772)	3 043



## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>	<b>1 271 289</b>	<b>(271 616)</b>	<b>999 673</b>
--	------------------	------------------	----------------

( тыс. руб.)

	31.12.2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Корпоративные клиенты	906 113	(142 011)	764 102
Кредитование субъектов малого предпринимательства	214 427	(43 940)	170 487
Кредиты физическим лицам	161 495	(60 151)	101 344
Дебиторская задолженность	88 083	(82 780)	5 303
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>	<b>1 370 118</b>	<b>(328 882)</b>	<b>1 041 236</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

( тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Денежные средства с ограниченным правом использования	656	656
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях	212	72
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в том числе:	74 147	86 146
- переклассифицированные забалансовые проценты	71 781	81 370
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	231	690
Государственная пошлина	569	519
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>75 815</b>	<b>88 083</b>
Резерв под обесценение	(72 772)	(82 780)
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение</b>	<b>3 043</b>	<b>5 303</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в кредитных организациях с отозванной лицензией. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости за 30.06.2018 года:

( тыс. руб.)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>1. Корпоративные клиенты</b>				
- низкий кредитный риск	415 158			415 158
- средний кредитный риск	250 600			250 600
- высокий кредитный риск	9 760		2 054	11 814
- дефолтные активы	120 580	14 296	1 718	136 594
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>796 098</b>	<b>14 296</b>	<b>3 772</b>	<b>814 166</b>
<b>Резерв под убытки</b>	<b>(68 534)</b>	<b>(5 443)</b>	<b>(1 772)</b>	<b>(75 749)</b>



## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

<b>Итого корпоративные клиенты</b>	<b>727 564</b>	<b>8 853</b>	<b>2 000</b>	<b>738 417</b>
<b>2. Субъекты малого предпринимательства</b>				
- низкий кредитный риск	142 848			
- средний кредитный риск	9 284			
- высокий кредитный риск	20 604	1 000	1 423	23 027
- дефолтные активы	48 195	290	16 636	65 121
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>220 931</b>	<b>1 290</b>	<b>18 059</b>	<b>240 280</b>
Резерв под убытки	(47 760)	(550)	(17 999)	(66 309)
<b>Итого субъекты малого предпринимательства</b>	<b>173 171</b>	<b>740</b>	<b>60</b>	<b>173 971</b>
<b>3. Физические лица</b>				
- низкий кредитный риск	63 988	43	16	64 047
- средний кредитный риск	19 376	373	466	20 215
- высокий кредитный риск	8 238	25	11 945	20 208
- дефолтные активы	19 676	27	16 855	36 558
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>111 278</b>	<b>468</b>	<b>29 282</b>	<b>141 028</b>
Резерв под убытки	(31 160)	(280)	(25 346)	(56 786)
<b>Итого физические лица</b>	<b>80 118</b>	<b>188</b>	<b>3 936</b>	<b>84 242</b>
<b>4. Дебиторская задолженность</b>				
- низкий кредитный риск	569			569
- средний кредитный риск	2 578			2 578
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы		231	72 437	72 668
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>3 147</b>	<b>231</b>	<b>72 437</b>	<b>75 815</b>
Резерв под убытки	(128)	(207)	(72 437)	(72 772)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>3 019</b>	<b>24</b>		<b>3 043</b>
<b>Всего кредитов по амортизированной стоимости</b>	<b>1 131 454</b>	<b>16 285</b>	<b>123 550</b>	<b>1 271 289</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости на 31.12.2017 года:

(тыс. руб.)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>1. Корпоративные клиенты</b>				
- низкий кредитный риск	590 440			590 440
- средний кредитный риск	79 495			79 495
- высокий кредитный риск	131 421	7 048	1 772	140 241
- дефолтные активы	36 364	15 600	43 973	95 937
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>837 720</b>	<b>22 648</b>	<b>45 745</b>	<b>906 113</b>
Резерв под убытки	(84 688)	(14 038)	(43 285)	(142 011)
<b>Итого корпоративные клиенты</b>	<b>753 032</b>	<b>8 610</b>	<b>2 460</b>	<b>764 102</b>
<b>2. Субъекты малого предпринимательства</b>				



## 8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

- низкий кредитный риск	132 886			132 886
- средний кредитный риск	15 931		192	16 123
- высокий кредитный риск	20 607	1 187	9 104	30 898
- дефолтные активы	25 729	2 100	6 691	34 520
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>195 153</b>	<b>3 287</b>	<b>15 987</b>	<b>214 427</b>
Резерв под убытки	(28 859)	(2 100)	(1 298)	(43 940)
<b>Итого субъекты малого предпринимательства</b>	<b>166 294</b>	<b>1 187</b>	<b>3 006</b>	<b>170 487</b>
<b>3. Физические лица</b>				
- низкий кредитный риск	74 052	45	41	74 138
- средний кредитный риск	20 540	74	795	21 409
- высокий кредитный риск	25 418	790	17 432	43 640
- дефолтные активы	13 766		8 542	22 308
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>133 776</b>	<b>909</b>	<b>26 810</b>	<b>161 495</b>
Резерв под убытки	(35 164)	(789)	(24 198)	(60 151)
<b>Итого физические лица</b>	<b>98 612</b>	<b>120</b>	<b>2 612</b>	<b>101 344</b>
<b>4. Дебиторская задолженность</b>				
- низкий кредитный риск	519			519
- средний кредитный риск	4 848			4 848
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы		690	82 026	82 417
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>5 367</b>	<b>690</b>	<b>82 026</b>	<b>88 083</b>
Резерв под убытки	(286)	(468)	(82 026)	(82 780)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>5 081</b>	<b>222</b>		<b>5 303</b>
<b>Всего кредитов по амортизированной стоимости</b>	<b>1 172 016</b>	<b>27 534</b>	<b>170 568</b>	<b>1 370 118</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30.06.2018 года:

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под убытки кредитов за 31.12.2017</b>	<b>(142 011)</b>	<b>(43 940)</b>	<b>(60 151)</b>	<b>(82 780)</b>	<b>(328 882)</b>
Восстановление резерва (отчисления) в резерв	(6 143)	(23 369)	3 365	10 008	(16 139)
Кредиты списанные как безнадежные	<b>72 405</b>	<b>1 000</b>			<b>73 405</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017</b>	<b>(75 749)</b>	<b>(66 309)</b>	<b>(56 786)</b>	<b>(72 772)</b>	<b>(271 616)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2017 года:

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

(тыс. руб.)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под убытки кредитов за 31.12.2016</b>	<b>(116 132)</b>	<b>(59 043)</b>	<b>(65 064)</b>	<b>(601)</b>	<b>(240 840)</b>
Восстановление резерва (отчисления) в резерв	(27 129)	(6 690)	4 096	(82 179)	(111 902)
Кредиты списанные как безнадежные	<b>1 250</b>	<b>21 793</b>	<b>817</b>		<b>23 860</b>
<b>Резерв под убытки кредитов за 31.12.2017</b>	<b>(142 011)</b>	<b>(43 940)</b>	<b>(60 151)</b>	<b>(82 780)</b>	<b>(328 882)</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики.

(тыс. руб.)

	01.07.2018		01.01.2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Добыча полезных ископаемых	45 974	4	46 305	3
Обрабатывающее производство	146 826	12	212 948	16
Сельское хозяйство	91 904	7	86 516	6
Строительство	285 122	22	230 587	17
Транспорт и связь	53 403	4	38 363	3
Оптовая и розничная торговля	149 573	12	148 475	11
Операции с недвижимым имуществом	77 688	6	74 928	5
Прочие виды деятельности	128 802	10	192 122	14
На завершение расчетов	75 154	6	90 296	7
Физические лица	141 028	11	161 495	12
Дебиторская задолженность	75 815	6	88 083	6
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 271 289</b>	<b>100</b>	<b>1 370 118</b>	<b>100</b>

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются Банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В отчетном периоде объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. За 30.06.2018 года обеспечение с учетом залога имущества и поручительств составило 4404,3 млн. руб., что составляет 368,3% к общему объему кредитного портфеля (на 01.01.2018 года – 4445,8 млн. руб. или 346,7%).

Справедливая стоимость объектов и прочих активов, принятых в обеспечение была определена на основании внутренних Положений Банка. Банк считает, что на дату составления отчета не произошло существенных изменений в стоимости залоговых активов и их справедливая стоимость достаточна для обеспечения имеющейся задолженности по кредитам и процентам.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 29.





## 9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Банк относит к категории ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости долевые ценные бумаги прочих резидентов.

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 584	1 584
<b>Итого ценные бумаги</b>	<b>1 584</b>	<b>1 584</b>

Финансовые активы, на отчетную дату отражены по себестоимости, так как по ним нет котируемых рыночных цен на активном рынке и их справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Основные вложения в долевые ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			30.06.2018	31.12.2017
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Посредническая	Россия	589	589
ООО «Юг-Лизинг»	Лизинговая	Россия	995	995
<b>Итого</b>			<b>1 584</b>	<b>1 584</b>
Резерв под убытки			(1 142)	(1 130)
<b>Итого ценные бумаги</b>			<b>442</b>	<b>454</b>

Основным фактором, принимаемым Банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента с помощью профессионального суждения.

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования. По состоянию за 30.06.2018 г. актив классифицирован как «сомнительный», создан резерв в размере 25%.

Вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» классифицированы как «безнадежные» в связи с отсутствием финансово - хозяйственной деятельности компании, создан резерв в размере 100%.

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Резерв под убытки финансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>(1 130)</b>	<b>(1 119)</b>
Восстановление резерва (отчисления в резерв)	(12)	(11)
<b>Резерв под убытки финансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(1 130)</b>

## 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. руб.)

	здания	земля	автотранспорт	компьютерное оборудование	банковское оборудование	прочее офисное оборудование	незавершенное стро-во	итого



## 10. Основные средства (продолжение)

Стоимость на 01.01.2017г.	110641	49	760	1740	6258	2754	263	122465
Накопленная амортизация на 01.01.2017г.	(26277)		(740)	(1466)	(5559)	(2389)		(36431)
Балансовая стоимость на 01.01.2017г.	84364	49	20	274	699	365	263	86034
Переоценка ОС								
Поступление ОС							491	491
Выбытие ОС								
Переоценка амортизации								
Амортизационные отчисления	(826)		(16)	(94)	(107)	(21)		(1064)
Выбытие амортизации								
Балансовая стоимость на 01.07.17г.	83538	49	4	180	592	344	754	85461
Стоимость на 01.07.17г.	110641	49	760	1740	6258	2754	754	122956
Накопленная амортизация на 01.07.17г.	(27103)		(756)	(1560)	(5666)	(2410)		(37495)
Балансовая стоимость на 01.07.17г.	83538	49	4	180	592	344	754	85461
<b>Стоимость на 01.01.18 г.</b>	<b>110651</b>	<b>49</b>	<b>760</b>	<b>2232</b>	<b>6591</b>	<b>2754</b>	<b>263</b>	<b>123300</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.18 г.</b>	<b>(27808)</b>		<b>(760)</b>	<b>(1587)</b>	<b>(5853)</b>	<b>(2514)</b>		<b>(38522)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.01.18 г.</b>	<b>82843</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>645</b>	<b>738</b>	<b>240</b>	<b>263</b>	<b>84778</b>
Поступление ОС							381	381
Выбытие ОС								
Амортизационные отчисления	(827)			(118)	(115)	(49)		(1109)
Переоценка амортизации								
Выбытие амортизации								
<b>Балансовая стоимость на 01.07.18 г.</b>	<b>82016</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>527</b>	<b>623</b>	<b>191</b>	<b>644</b>	<b>84050</b>
<b>Стоимость на 01.07.18 г.</b>	<b>110651</b>	<b>49</b>	<b>760</b>	<b>2232</b>	<b>6591</b>	<b>2754</b>	<b>644</b>	<b>123 681</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.07.18 г.</b>	<b>(28635)</b>		<b>(760)</b>	<b>(1705)</b>	<b>(5968)</b>	<b>(2563)</b>		<b>(39 631)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.07.18 г.</b>	<b>82 016</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>527</b>	<b>623</b>	<b>191</b>	<b>644</b>	<b>84 050</b>

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства.

## 11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости. За 30.06.2018 года инвестиционная недвижимость включала земельный участок и здания справедливой стоимостью 59 115 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Балансовая стоимость	22 515	22 515
Дооценка (уценка) инвестиционной недвижимости	36 600	36 600
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>59 115</b>	<b>59 115</b>

#### 11. Инвестиционное имущество (продолжение)

К инвестиционной недвижимости Банк относит административные здания и земельные участки, которые используются для получения арендной платы и прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком ООО «Экспертная компания «ФИНЭКА». Компания является членом Ассоциации «МСО» (регистрационный № 1241 в ЕГР СРО от 15.01.2015 г.), деятельность оценщика застрахована в ОАО «Альфа Страхование».

В результате проведенного анализа оценщиком была подтверждена справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и отражена в балансе.

На отчетную дату часть инвестиционной недвижимости используется для получения арендной платы, часть - временно не используется.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Суммы арендного дохода, признанные в отчете о прибылях и убытках:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Арендный доход	452	373
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости		
<b>Итого</b>	<b>452</b>	<b>373</b>

#### 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Незавершенные расчеты	442	1 032
Расчеты по налогам и сборам	394	15 000
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	29	25
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 729	2 087
Запасы	2 122	2 064
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50 889	19 023
Прочие	20	
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>56 625</b>	<b>39 231</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(2 493)	(1 798)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>54 132</b>	<b>37 433</b>

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляет собой объекты недвижимости, а также иное имущество изъятое Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Анализ изменения резерва по прочим активам:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода</b>	<b>(1 798)</b>	<b>(1 906)</b>
Восстановление резерва (отчисления) в резерв под обесценение кредитов в течение года	(695)	108
<b>Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода</b>	<b>(2 493)</b>	<b>(1 798)</b>

**13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

Информация в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3
<b>Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:</b>	<b>209 601</b>	<b>232 237</b>
- юридических лиц	133 549	166 273
- индивидуальных предпринимателей	59 765	51 084
- физических лиц	16 287	14 880
<b>Депозиты, в том числе:</b>	<b>1 117 503</b>	<b>1 225 372</b>
- юридических лиц		20 000
- физических лиц	1 117 503	1 205 372
<b>Итого:</b>	<b>1 327 104</b>	<b>1 457 609</b>

Информация в разрезе форм собственности клиентов приведена в таблице:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
1	2	3
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности		1
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1	
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	238	42
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	665	2 261
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	125 109	158 876
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	7 536	5 065
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	59 765	51 084
Средства на счетах физических лиц	15 935	14 125
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	168	29
Транзитные счета (средства в расчетах)	184	754
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		20 000
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 114 563	1 203 442
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	2 940	1 930
<b>Итого:</b>	<b>1 327 104</b>	<b>1 457 609</b>

За 30 июня 2018 года Банк не имел клиентов, остатки денежных средств которых превысили бы 10% от обязательств Банка. (2017г. – Банк также не имеет клиентов, остатки денежных средств которых превышают 10% от обязательств Банка).

В средствах клиентов отражены остатки на счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Средства физических лиц составляют 84% от общей суммы средств клиентов (2017г. - 84%).

**14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные депозиты	82 474	82 474
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>82 474</b>	<b>82 474</b>

Прочие заемные средства в сумме 82 474 тыс. руб. (2017г. - 82474 тыс. руб.) представляют собой субординированные депозиты, привлеченные Банком по четырем договорам в суммах:

- 1 договор – 18 265 тыс. руб.
- 2 договор – 25 000 тыс. руб.
- 3 договор – 10 000 тыс. руб.
- 4 договор – 29 209 тыс. руб.

Депозиты организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 6% до 14,5% годовых, и сроком возврата от 2020 года до 2021 года. В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информации о справедливой стоимости прочих заемных средств в Примечании 28.

**15. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Банк принимает на себя обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения принципалом своих обязательств перед бенефициарами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по исполнению банковских гарантий первоначально признаются в сумме полученной комиссии за минусом расходов по сделке (агентского вознаграждения). В дальнейшем сумма обязательств по банковским гарантиям амортизируется пропорционально сроку гарантии.

Под обязательства создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения Банка.

При определении индивидуальных признаков обесценения обязательств по банковским гарантиям учитывается текущее состояние задолженности на дату формирования отчетности.

По обязательствам по банковским гарантиям, не имеющим индивидуальных признаков обесценения при определении размера резерва используется соотношение сумм, выплаченных бенефициарам по гарантиям (уменьшенное на возмещение принципалами) к объему выданных гарантий.

В отчетности обязательства по банковским гарантиям отражены в максимальной из двух сумм: резерва и амортизированной комиссии.

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Амортизированная стоимость комиссий		144
Резервы по обязательствам по банковским гарантиям		1 759
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 903</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по гарантии:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
--	------------	------------



## 15. Финансовые обязательства (продолжение)

Резерв по гарантиям на начало отчетного периода	(1 759)	(1 074)
Восстановление (отчисление) в резерв по оценочным обязательствам	1 759	(685)
<b>Резерв по гарантиям на конец отчетного периода</b>		<b>(1 759)</b>

## 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Суммы до выяснения	7	1 468
Расчеты по налогам и сборам	506	601
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 349	694
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	407	210
Расчеты с поставщиками подрядчиками	2 901	717
Резерв по оценочным обязательствам	211	171
Расчеты по прочим операциям	590	
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 971</b>	<b>3 861</b>

Резерв по оценочным обязательствам по состоянию за 30.06.2018 года составил 211 тыс. руб. (за 30.06.2017г. – 171 тыс. руб.) и представляет собой резерв под неиспользованные кредитные линии.

По состоянию за 30.06.2018 года неиспользованные кредитные линии составили – 28 649 тыс. руб. (за 30.06.2017г. – 23 004 тыс. руб.).

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода	(171)	(144)
Восстановление (отчисление) в резерв по оценочным обязательствам	(40)	(27)
<b>Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода</b>	<b>(211)</b>	<b>(171)</b>

## 17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

(тыс. руб.)

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Обыкновенные акции (тыс. штук)	Привилегированные акции (штук)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
за 30.06.2017 года	29 472	29 463	9	1 328	30 800
за 31.12.2017 года	29 472	29 463	9	1 328	30 800
за 30.06.2018 года	29 472	29 463	9	1 328	30 800

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 30.06.2018 года составляет 29 472 тысячи рублей (2017г.- 29472 тыс. руб.). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяча рублей, а также





## 17. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и в случае ликвидации Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

При составлении финансовой отчетности уставный капитал проиндексирован с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен согласно данным Госкомстата РФ. Инфлирование уставного капитала связано с покупательской способностью рубля на момент внесения денежных средств на накопительный счет от реализации акций каждой эмиссии произведенной с 1992 года до 31 декабря 2002 года. Инфлированная стоимость уставного капитала за 30.06.2018 года составила 45 727 тыс. руб. Эмиссионный доход представляет собой сумму превышения номинальной стоимости акций в размере 1 328 тыс. руб.

## 18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(тыс. руб.)

	30.06.2018	30.06.2017
Кредиты	82 826	172 211
Доходы по депозитам, размещенным в Банке России	15 069	9 564
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>97 895</b>	<b>181 775</b>
Срочные депозиты юридических лиц	(3 646)	(4 152)
Срочные вклады физических лиц	(39 856)	(44 151)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(43 502)</b>	<b>(48 303)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>54 393</b>	<b>133 472</b>

## 19. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

(тыс. руб.)

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:</b>		
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	160	155
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	197	19
<b>Итого:</b>	<b>357</b>	<b>174</b>

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытках

(тыс. руб.)

	30.06.2018	30.06.2017
<b>Доходы от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>4 471</b>	<b>3 479</b>
- по долларам США	2 434	2 113
- по ЕВРО	2 037	1 366
<b>Расходы от переоценки средств в иностранной валюте</b>	<b>(3 902)</b>	<b>(3 642)</b>
- по долларам США	(2 016)	(2 337)
- по ЕВРО	(1 886)	(1 305)
<b>Итого:</b>	<b>569</b>	<b>(163)</b>

**20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

(тыс. руб.)

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Комиссионные доходы		
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	4 043	3 099
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	5 828	5 057
Комиссия по выданным гарантиям	10	144
Комиссия за переводы денежных средств	1 835	2 074
Прочие комиссионные доходы	871	784
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>12 587</b>	<b>11 158</b>
Комиссия по расчетным операциям	(86)	(896)
Прочие комиссионные расходы	(1 494)	(157)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 580)</b>	<b>(1 053)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 007</b>	<b>10 105</b>

**21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

(тыс. руб.)

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
От сдачи имущества в аренду	20	20
От сдачи инвестиционной недвижимости в аренду	452	373
Доходы от выбытия долгосрочных активов	555	996
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	1 096	1 321
Прочие	58	56
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 181</b>	<b>2 766</b>

**22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

(тыс. руб.)

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Расходы на персонал	(27 391)	(18 197)
Амортизация основных средств	(1 109)	(1 369)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 098)	(1 834)
Расходы от списания стоимости запасов		(687)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 545)	(1 411)
Расходы по страхованию	(12 765)	(12 297)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 122)	(1 137)
Прочие	(2 203)	(2 571)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(49 233)</b>	<b>(39 503)</b>

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

Прочие расходы включают взносы в банковские ассоциации, расходы на подготовку и переподготовку кадров, расходы на проведение мероприятий культурно-просветительского характера.

## 23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с РПБУ, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым учетом по российскому законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20%.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	30.06.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 979)	(2 930)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 679	738
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(300)</b>	<b>(2 232)</b>

Влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой базой на размер отложенных налоговых активов (обязательств) за отчетный период сложились следующим образом:

(тыс. руб.)

	Балансовая стоимость (МСФО)	Налоговая база	Разница	Отложенный налоговый актив
<b>30.06.2018</b>				
Амортизация основных средств	40 407	37 495	2 912	582
Расходы будущих периодов	634		634	127
Гарантии по амортизированной стоимости	144		144	29
<b>Итого признанный налоговый актив / (обязательство), относимое на прибыль</b>	<b>41 185</b>	<b>37 495</b>	<b>3 690</b>	<b>738</b>
<b>30.06.2017</b>				
Резервы под убытки	199 134	192 490	6 644	1 329
Расходы будущих периодов	644		644	129
Нематериальные активы	1 194		1 194	239
Амортизация по нематериальным активам	(88)		(88)	(18)
<b>Итого признанный налоговый актив / (обязательство), относимое на прибыль</b>	<b>200 884</b>	<b>192 490</b>	<b>8 394</b>	<b>1 679</b>

## 24. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

Нераспределенная прибыль (убыток) Банка за 30.06.2018 года составила 193 108 тыс. руб. (30.06.2017г. – 189 256 тыс. руб.).

## 25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### 25.1. Основы политики управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск (включая валютный, риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес - событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации).

Под риском Банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы Банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в силу осуществления Банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае неблагоприятного развития событий Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

При построении системы управления рисками в Банке учтены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления Банка подготавливаются руководителями структурных подразделений, контролирующими и принимающими риски. Ответственный сотрудник, контролирующий риски, работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация рисков Банка - выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- формирование систем управления существенными рисками - распределение (актуализация) функций по управлению рисками среди должностных лиц,

## 25. Управление рисками (продолжение)

- подразделений и коллегиальных органов Банка, формирование (актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;
- планирование уровня подверженности к риску, установление риск – аппетита, формирование системы лимитов и ограничений на совершение операций;
- мониторинг и контроль совокупного уровня риска - обеспечение соответствия уровня риска целевым значениям.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов так и процессов управления рисками

**25. 2. Кредитный риск**

С 01.01.2018 года для оценки кредитного риска Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации (МСФО 9). Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12 месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) - Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12 месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - не обесцененные активы» (стадия 2) - Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» (стадия 3) - обесцененные финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;

идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

## 25. Управление рисками (продолжение)

Основными признаками отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков применяется метод оценки на уровне контрагента. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на



## 25. Управление рисками (продолжение)

ожидаемых будущих платежей по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников - например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации. В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. Информация об условных обязательствах кредитного характера приведены в примечании 27.

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком:

- «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.
- «Дефолтные активы» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются на основании Кредитной Политики Банка, которая устанавливает основную стратегию Банка в области кредитования.

Решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом, при необходимости Правлением Банка. Заседания комитета (Правления) проходят по мере необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска экономисты кредитного отдела на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) производят анализы финансовых показателей заемщика.

#### 25. Управление рисками (продолжение)

Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, анализируются им и принимаются соответствующие решения. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности. Более подробная информация о кредитном риске, суммах задолженности представлена в Примечании 8.

В результате проводимых Банком мероприятий качество кредитного портфеля остается удовлетворительным.

Кредитный риск по внебалансовым кредитным инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности заемщика выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, а именно использование лимитов и мониторинга. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на регулярной основе, посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму долга, а также путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

#### 25. 3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков в случае более существенных изменений на рынке.

#### 25. 4. Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:



## 25. Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютам за 30.06.2018 года:

(тыс. руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	93 719	4 750	4 072	<b>102 541</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 260			<b>20 260</b>
Средства в других банках	400 647			<b>400 647</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	999 673			<b>999 673</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	442			<b>442</b>
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1 514 741</b>	<b>4 750</b>	<b>4 072</b>	<b>1 523 563</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	(1 327 053)	(33)	(18)	<b>(1 327 104)</b>
Прочие заемные средства	(82 474)			<b>(82 474)</b>
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>(1 409 527)</b>	<b>(33)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1 409 578)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>105 214</b>	<b>4 717</b>	<b>4 054</b>	<b>113 985</b>

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Позиция Банка по валютам за 31.12.2017 года:

(тыс. руб.)

	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	597 668	5 528	2 601	<b>605 797</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22 026			<b>22 026</b>
Средства в других банках	202	73	106	<b>381</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 236			<b>1 041 236</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454			<b>454</b>
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>1 661 586</b>	<b>5 601</b>	<b>2 707</b>	<b>1 669 894</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	(1 457 555)	(36)	(18)	<b>(1 457 609)</b>
Финансовые обязательства	(1 903)			<b>(1 903)</b>
Прочие заемные средства	(82 474)			<b>(82 474)</b>
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>(1 541 932)</b>	<b>(36)</b>	<b>(18)</b>	<b>(1 541 986)</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>119 654</b>	<b>5 565</b>	<b>2 689</b>	<b>127 908</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

(тыс. руб.)

	за 30 июня 2018 года		за 30 июня 2018 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%

## 25. Управление рисками (продолжение)

Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	471,7	(471,7)	405,4	(405,4)
Влияние на прибыли (убытки)	4 323,7	3 380,3	4 257,4	3 446,6

(тыс. руб.)

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2017 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	556,5	(556,5)	268,9	(268,9)
Влияние на прибыли (убытки)	27 130,5	26 017,5	26 842,9	26 305,1

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

### 25. 5. Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка утверждает минимальные и максимальные фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита и категории клиента.

Для реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Анализ установленных лимитов, а при необходимости их пересмотр

## 25. Управление рисками (продолжение)

осуществляется на постоянной основе. Нарушений установленных лимитов в отчетном году и предшествующем не допускалось. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных операций, так и в разрезе портфелей финансовых инструментов.

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

Анализ процентного риска за 30.06.2018 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	92 699	150 391	124 812	631 771	<b>999 673</b>
Средства в других банках	400 647				<b>400 647</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454				<b>454</b>
<b>Итого активов</b>	<b>493 800</b>	<b>150 391</b>	<b>124 812</b>	<b>631 771</b>	<b>1 400 774</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(236 963)	(58 175)	(274 355)	(757 611)	<b>(1 327 104)</b>
Прочие заемные средства				(82 747)	<b>(82 474)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(236 963)</b>	<b>(58 175)</b>	<b>(274 355)</b>	<b>(840 085)</b>	<b>(1 409 578)</b>
<b>Чистый разрыв по срокам до пересмотра процентной ставки</b>	<b>256 837</b>	<b>92 216</b>	<b>(149 543)</b>	<b>(208 314)</b>	<b>X</b>

Анализ процентного риска за 31.12.2017 года:

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность	112 532	91 181	296 263	541 260	<b>1 041 236</b>
Средства в других банках	381				<b>381</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454				<b>454</b>
<b>Итого активов</b>	<b>113 367</b>	<b>91 181</b>	<b>296 263</b>	<b>541 260</b>	<b>1 042 071</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	(249 000)	(113 432)	(289 153)	(806 024)	<b>(1 457 609)</b>
Финансовые обязательства	(1903)				<b>(1 903)</b>
Прочие заемные средства				(82 474)	<b>(82 474)</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>(250 903)</b>	<b>(113 432)</b>	<b>(289 153)</b>	<b>(888 498)</b>	<b>(1 541 986)</b>
<b>Чистый разрыв по срокам до пересмотра процентной ставки</b>	<b>(137 536)</b>	<b>(22 251)</b>	<b>7 110</b>	<b>(347 238)</b>	<b>X</b>

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

## 25. Управление рисками (продолжение)

(тыс. руб.)

	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль (убыток) от изменения процентной ставки	5 323	(5 323)	6 981	(6 981)
Влияние на чистый процентный доход	59 716	49 070	203 891	189 929
Влияние на прибыль (убыток) до налогообложения	9 475	(1 171)	33 555	19 593

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5323 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года: на 6981 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам (вклады физических лиц).

Если бы процентные ставки были на 300 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 323 тысяч рублей за 31 декабря 2017 года меньше в результате более высоких процентных расходов по вкладам физических лиц.

**25. 6. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа 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 финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:



## 25. Управление рисками (продолжение)

- норматив текущей ликвидности (НЗ) за 30.06.2018 года составил 211,7% (2017г.: 174,1%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 30.06.2018 года составил 48,9% (2017г.: 65,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает отдел экономического анализа и денежного обращения, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Отдел экономического анализа и денежного обращения контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Просроченных обязательств Банк не имеет. По просроченным активам Банком создается резерв в полной сумме, поэтому они не имеют воздействие на вышеуказанные данные. Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок.

В составе средств до востребования, в основном, остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, которые, как правило, не используются клиентами в полном объеме, часть средств остается на счетах и формирует долгосрочный источник финансирования деятельности Банка.

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

В соответствии с действиями Банка России и внутренними Положениями Банк осуществляет ежедневный мониторинг нормативов ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих величину чистого разрыва. В отчетном году, рассчитанные Банком нормативы, соответствовали требованиям Банка России.

## 25. 7. Операционный риск

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

## 25. Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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 2017 и в 1 полугодии 2018 года Банк ориентировался на повышение уровня процессов управления информационной безопасностью, дальнейшее совершенствованию технологического процесса обеспечения бесперебойного функционирования по различным направлениям деятельности и системы обеспечения информационной безопасности Банка, были доработаны нормативные документы, более детально регламентирующие бизнес-процессы и процессы обеспечения безопасности, приобретено новое оборудование, внедрен ряд программных решений по доработке инструментов и механизмов информационной безопасности, используемых Банком, которые позволяют обеспечивать поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам акционеров и вкладчиков, устойчивости Банка.

### 25. 8. Правовой риск

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

Правовой (юридический) риск - риск контролируется и управляется эффективной работой юрисконсультов Банка и процедурами внутреннего контроля. Банк осуществлял свою деятельность на принципах целесообразности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства РФ.

Постоянно проводится анализ банковских операций на предмет поиска возможных нарушений клиентами и контрагентами Банка правовых (нормативных) актов, а также условий заключенных договоров. Внутренние документы Банка проверяются на соответствие нормативным правовым актам, правовой практике, обычаям делового оборота. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами. Регулярно проводится обучение сотрудников. Случаев нарушений трудового законодательства за прошедший год не было.

## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;



## 26. Управление капиталом (продолжение)

За 30 июня 2018 года сумма капитала составляет 305 792 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. - 301 940 тыс. руб.).

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на регулярной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Производится оценка прочих целей управления капиталом.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, за 31 декабря 2017г. Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), с соблюдением следующих нормативов:

- норматив достаточности базового капитала Банка - 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала Банка - 6 %;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8%.

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

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	45 727	45 727
Нераспределенная прибыль	193 108	189 256
Эмиссионный доход	1 328	1 328
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>240 163</b>	<b>236 311</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	65 629	65 629
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>65 629</b>	<b>65 629</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>305 792</b>	<b>301 940</b>

В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### 27.1. Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы могут поступать иски в отношении кредитной организации. В 1 полугодии 2018 года и в 2017 году к Банку такие иски не предъявлялись.

### 27.2. Обязательства кредитного характера составляют:

(тыс.руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Гарантии выданные		70 373
Кредитные линии	28 649	23 004
Резерв по обязательствам кредитного характера	(211)	(171)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>28 438</b>	<b>93 206</b>

## 27. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера представляют на отчетную дату собой не использованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

## 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используется доходный подход (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования).

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

№ п.п	Исходные данные	Уровень
1	2	3
1	Текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки	1
2	Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных	2
3	Информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных	3

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущих операций между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при наличии) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов, Банк для определения их справедливой стоимости прибегал к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющихся у него тех или иных финансовых инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

При составлении данной финансовой отчетности Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 30.06.2018 г.:

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	9 140	93 401		102 541	102 541
Обязательные резервы на счетах в Банке России		20 260		20 260	20 260
Средства в других банках:		400 647		400 647	400 647
Ценные бумаги		442		442	442
Кредиты и дебиторская задолженность		999 673		999 673	999 673
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>9 140</b>	<b>1 514 423</b>		<b>1 523 563</b>	<b>1 523 563</b>
Средства клиентов	(51)	(1 327 053)		(1 327 104)	(1 327 104)
Прочие заемные средства		(82 474)		(82 474)	(82 474)
Финансовые обязательства					
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(51)</b>	<b>(1 409 527)</b>		<b>(1 409 578)</b>	<b>(1 409 578)</b>

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

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	8 764	597 033		605 797	605 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 026		22 026	22 026
Средства в других банках		381		381	381
Кредиты и дебиторская задолженность		1 041 236		1 041 236	1 041 236
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 764</b>	<b>1 660 676</b>		<b>1 669 440</b>	<b>1 669 440</b>
Средства клиентов	(54)	(1 457 555)		(1 457 609)	(1 457 609)
Прочие заемные средства		(82 474)		(82 474)	(82 474)
Финансовые обязательства		(1 903)		(1 903)	(1 903)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(54)</b>	<b>(1 541 932)</b>		<b>(1 541 986)</b>	<b>(1 541 986)</b>

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.

## 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и гарантий. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись.

В 1 полугодии 2018 года Банк проводил операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, а также с аффилированными лицами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов и предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись по



## 29.Операции со связанными сторонами (продолжение)

ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Льготные ставки не применялись. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров Банка.

Кредиты, предоставленные связанным сторонам:

	30.06.2018	31.12.2017
Ссудная задолженность	53 688	68 450
Условные обязательства кредитного характера		
<b>ВСЕГО:</b>	<b>53 688</b>	<b>68 450</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(2 169)	(1 503)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		
<b>ИТОГО:</b>	<b>51 519</b>	<b>66 947</b>

(тыс. руб.)

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместитель, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер, его заместитель, руководители подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 и 1 полугодие 2017 г.:

	30.06.2018	30.06.2017
Списочная численность сотрудников Банка (чел.)	71	71
Численность основного управленческого персонала (чел.)	16	16
в том числе:		
- члены Совета директоров, не состоящие в штате Банка	7	7
Расходы на персонал всего	27 391	18 197
Оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческого персонала (тыс. руб.)	5 606	4 241
Долгосрочные вознаграждения		
Удельный вес в общем объеме расходов на персонал	20,5	23,3

Вознаграждения работникам включают в себя фиксированную и нефиксированную часть, размер которых определен финансовым планом. Выплат, скорректированных с учетом долгосрочных результатов работы, не было.

К связанным сторонам Банк также относит руководителей контролирующих служб Банка, в чьи обязанности входит подготовка экспертных заключений, которые принимаются во внимание управленческим персоналом при принятии решений на совершение операций и сделок: руководитель службы внутреннего аудита, главный экономист, в функции которого входит внутренний контроль и управление рисками.



Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не имеет просроченных требований к связанным с Банком сторонам.

В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

## 29.Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за отчетный период, завершившийся 30 июня 2018 года и не заверщенные на указанную дату, проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими лицами.

Председатель Правления		Л.Г. Люленкова
Главный бухгалтер		Л.Ф. Сысоева
М.П.		

