

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

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» (далее «Банк») было создан 6 ноября 1992 года в форме акционерного коммерческого банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте по счетам юридических лиц и лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с правом привлечения денежных средств физических лиц.

Центральным банком Российской Федерации 17 мая 2016 года были зарегистрированы следующие изменения в Устав банка: Полное фирменное наименование Банка на русском языке - Акционерное общество «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК».

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все виды банковских операций, предусмотренные выданными лицензиями.

Банк имеет следующие лицензии на осуществление банковских операций:

- Лицензия №2152, выданная Банком России 09.06.2016 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- Лицензия №2152, выданная Банком России 09.06.2016 г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- Дополнительно имеет лицензию:
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 791Н от 21 июня 2013 г.

Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» не является участником банковских и консолидированных групп.

По состоянию на 01.07.2018 г. АО «СЕВЗАПИНВЕСТПРОМБАНК» имеет Представительство в г.Москва.

Юридический адрес Банка: г. Санкт-Петербург, ул. Марата 36-38 Лит. А. тел. (812) 622-11-60, Российская Федерация.

Среднесписочная численность сотрудников Банка на 01.07.2018 году составила 39 человек (01.01.2018 г.: 48 человек).

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года владельцами акций

Банка являлись:

Акционеры	30 июня 2018	31 декабря 2017
ЗАО "Евроменеджмент"	19,8	19,8
ООО "Селфорон СПб"	9,99	9,99
АО «Управляющая компания «ЕТС»	9,99	9,99
ООО "БЕРСЕРК"	9,99	9,99
ООО "Управляющая фирма "ОНИКС"	9,99	9,99
ООО «Северо-западная инвестиционная группа»	8,0	8,0
ООО «Альянс Д»	5,9	5,9
ООО «Хит-ком Север»	5,0	5,0
Ильин Петр Владимирович	9,9	9,9
Шишкин Игорь Борисович	5,7	5,7
Белов Анатолий Евгеньевич	4,99	4,99
Прочие акционеры	0,75	0,75
Итого:	100,0	100,0

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25% годовых;

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1. Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчет

ности 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 фактически и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе.

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием 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 и ли внутренние административные расходы.

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

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

4.3. Классификация финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

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

Оценка бизнес-модели. Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в

течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Банка, как правило, на линейной основе.

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

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

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

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «модели понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долговые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

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

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

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

- ✓ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых непополненных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных

кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- ✓ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ✓ в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение значительного увеличения кредитного риска В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований

МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

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

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

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

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

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

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

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает полную балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

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

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

PD на отчетную дату на основе измененных условий; с

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

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник

приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия. Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковенантов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

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

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате

исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже.

- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны ниже.
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования.

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

- данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация за первое полугодие 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 июня 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств,

существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, которой управляется финансовый актив;
- по долговым инструментам с низким кредитным риском на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 Банк предположил, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору;

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

<i>в тысячах рублей</i>						
Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	148 863	-	-	148 863
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 490	-	-	14 490
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	565 917	-	-	565 917
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14 680	-	-	14 680
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	130	-	-	130
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив			-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы			13 009	-	-	13 009
Итого активы			757 089		-	757 089
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	282 122	-	-	282 122
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 678	-	-	3 678
Нефинансовые обязательства						

Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
Прочие нефинансовые обязательства и резервы			81		-	81
Итого обязательства			285 881			285 881

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

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

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

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

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

			<i>в тысячах рублей</i>
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректирова- нные данные
Процентные доходы	36 287	(36 287)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	-	36 287	36 287
Процентные расходы	769	(769)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	769	769

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

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Наличные средства	19 011	20 257
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 039	2 930
Корреспондентские счета в банках:	62 118	125 676
- Российской Федерации	62 098	125 435
- Других стран	20	241
Итого денежные средства и их эквиваленты	83 168	148 863

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с широко известными ведущими российскими банками.

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

7. Средства в других банках*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Кредиты, выданные банкам	590 113	565 917
Прочие счета	4 199	4 093
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 199)	(4 093)
Итого кредитов и депозитов в других банках	590 113	565 917

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

в тысячах рублей

	Прочие счета в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	4 093
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	106
Списание за счет резерва	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня	4 199

По состоянию за 30 июня 2018 года средства в других банках были размещены в ведущих российских банках сроком от 2 до 7 дней по эффективной ставке от 6,96% до 7,34%.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 590 000 тыс. руб.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 20. Информация по операциям

со связанными сторонами представлена в примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам	35 855	20 142
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-
Кредиты прочим заемщикам	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	35 855	20 142
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 401)	(5 462)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	25 454	14 680

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные). Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 20.

в тысячах рублей

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Итого на 30 июня 2018 года (неаудировано)
Кредиты юридическим лицам	35 754	101	35 855
<i>Средний кредитный риск</i>	35 754	101	35 855
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	-	-
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	-	-
<i>Средний кредитный риск</i>	-	-	-
Прочие размещенные средства	-	-	-
<i>Средний кредитный риск</i>	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки	35 754	101	35 855
Резерв под кредитные убытки	(10 396)	(5)	(10 401)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	25 358	96	25 454

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

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

своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.

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

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

тысячах рублей

	За шесть месяцев, закончившихся				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	30 июня 2018 года (нозудировано)	30 июня 2017 года (нозудировано)
Итого кредиты клиентам-юридическим лицам					
Резерв под кредитные убытки на 1 января	5 411	51		5 462	2 055
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки					-
Перевод в Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы					-
Чистый расход от создания / (восстановление) резерва кредитных убытков					-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам					-
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение года	4 985	(46)	-	4 939	6 972
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года	10 396	5	-	10 401	9 027

Анализ текущих и просроченных кредитов.

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

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Текущие и индивидуально необесцененные:		
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	15 025	-
Итого текущих и необесцененных	15 025	-
Индивидуально обесцененные		
- без задержки платежа	20 830	20 142
Итого индивидуально обесцененных	20 830	20 142
Общая сумма кредитов до вычета резерва	35 855	20 142
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(10 401)	(5 462)
Итого кредитов клиентам	25 454	14 680
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	29,01%	27,1%

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	30 июня 2018 (неаудировано)				31 декабря 2017			
	Сумма, тыс. руб.	%%	Резерв	%%	Сумма, тыс. руб.	%%	Резерв	%%
Торговля	35 754	99,7	10 396	99,96	20 041	99,5	5 412	99,08
Операции с недвижимым имуществом, предоставление услуг	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	101	0,3	5	0,04	101	0,5	50	0,92
ИТОГО	35 855	100	10 401	100	20 142	100	5 462	100

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

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

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

9. Основные средства и нематериальные активы*в тысячах рублей*

	Мебель и прочие	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Итого	Нематериальные активы
Стоимость или оценка на 01 января 2017 года	3 172	4 870	1 752	9 794	556
Накопленная амортизация	(3 020)	(4 267)	(1 705)	(8 992)	(172)
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года	152	603	47	802	384
Поступления	-	137	-	137	306
Выбытия	(226)	-	(547)	(773)	(372)
Амортизация по выбытию	215	-	547	762	222
Амортизационные отчисления	(54)	(373)	(47)	(474)	(199)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	87	367	-	454	341
Стоимость за 31 декабря 2017 года	2 946	5 007	1 205	9 158	490
Накопленная амортизация	(2 859)	(4 640)	(1 205)	(8 704)	(149)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	87	367	-	454	341
Поступления	-	-	-	-	117
Выбытия	-	-	-	-	(3)
Амортизация по выбытию	-	-	-	-	3
Амортизационные отчисления	(6)	(136)	-	(142)	(105)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудировано)	81	231	-	312	353
Стоимость или оценка за 30 июня 2018 года	2 946	5 007	1 205	9 158	604
Накопленная амортизация	(2 865)	(4 776)	(1 205)	(8 846)	(251)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года(неаудировано)	81	231	-	312	353

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

В результате проведения теста на обесценение основных средств убытков от обесценения не выявлено.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отчисляют определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

10. Инвестиционная недвижимость*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Балансовая стоимость на начало периода	11 576	11 570
Поступление	-	-
Реклассификация	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	6
Балансовая стоимость на конец периода	11 576	11 576

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

Инвестиционное имущество представлено квартирой, приобретенной по договору купли-продажи недвижимого имущества от 20.06.2007 г., расположенной в г. Санкт-Петербург, ул.Марата.

Оценка инвестиционной собственности по справедливой стоимости производится ежегодно 31 декабря независимыми профессионально квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2017 года оценка инвестиционной недвижимости по рыночной стоимости была произведена независимым оценщиком фирмы ООО «УБА».

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

11. Прочие активы*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии	135	168
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(4)	(38)
Итого прочих финансовых активов	131	130
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	490	549
Отложенные расходы	355	161
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	68	7
За вычетом резервов под обесценение	(110)	(79)
Итого прочих нефинансовых активов	803	638
Итого прочих активов	934	768

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

в тысячах рублей

		30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода		117	175
Восстановление(отчисление) резервов под обесценение прочих активов в течение года		21	(30)
Списание активов за счет резервов		(24)	(28)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода		114	117

12. Средства клиентов*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	132 695	156 551
Физические лица		
текущие (расчетные) счета	79 845	73 704
Срочные вклады	47 513	51 867
Прочие счета		
Прочее	31	-
Итого средств клиентов	260 084	282 122

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

13. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 872	3 375
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	152	265
Прочее	22	38
Итого прочих финансовых обязательств	4 046	3 678
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по оценочным обязательствам	95	-
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	36	81
Итого прочих нефинансовых обязательств	131	81
Итого прочих обязательств	4 177	3 759

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным

банку услугам.

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 30 июня 2018 (неаудировано) и 31 декабря 2017 года включает следующие компоненты:

	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	5 129 000	51 290	101 362
Итого уставный капитал	5 129 000	51 290	101 362

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2002 году по итогам шестой эмиссии ценных бумаг Банком был получен эмиссионный доход в сумме 49 985 тыс. руб. В 2005 году по итогам шестой дополнительной эмиссии Банком был получен эмиссионный доход в сумме 290 000 тыс. руб. Таким образом, эмиссионный доход Банка составляет 339 985 тыс. руб.

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РСБУ). Также Банком выполняются установленные российским законодательством требования в отношении минимального размера резервного фонда.

За 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила 77 288 тыс. руб. (31 декабря 2017 : 77 127 тыс. руб.).

Резервный фонд Банка создан в полном объеме и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 585	10 309
Средства в других банках	20 213	25 401
Корреспондентские счета в других банках	1	577
Итого процентных доходов	23 799	36 287
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(833)	(738)
Текущие (расчетные) счета	(1)	(31)
Итого процентных расходов	(834)	(769)
Чистые процентные доходы	22 965	35 518

17. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	180	168
Комиссия по кассовым операциям	3 226	5 397
Прочие	55	107
Итого комиссионных доходов	3 461	5 672
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(503)	(1 306)
Комиссия за ведение расчетных счетов	(377)	(515)
Прочие	(20)	(22)
Итого комиссионных расходов	(900)	(1 843)
Чистые комиссионные доходы	2 561	3 829

18. Прочий операционный доход

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Доходы от списания кредиторской задолженности	255	103
Прочее	6	94
Итого прочих операционных доходов	251	197

19. Административные и прочие операционные расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
Прим.	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Расходы на персонал	22 725	34 292
Расходы по операционной аренде (основных средств)	4 540	8 808
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 001	3 068
Офисные расходы	1 686	1 855
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и инвестиционной недвижимости	460	1 280
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	521	720
Расходы по страхованию	380	449
Списание запасов	391	405

Амортизация основных нематериальных активов	средств и	9	247	362
Командировочные и представительские расходы			12	77
Реклама и маркетинг			-	5
Прочие			45	256
Итого операционных расходов			33 008	51 577

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

20. Управление рисками

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

Кредитный риск

В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует уровень кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России лимитов на суммы риска, допустимые в отношении заемщика или группы заемщиков.

Идентификация кредитного риска производится на основе факторного анализа риска кредитного портфеля Банка, неразрывно связанного с анализом риска конкретного заемщика (группы связанных кредитов).

Основная задача первого этапа управления риском заключается в выявлении причин его возникновения. Следовательно, целью идентификации факторов кредитного риска как первого этапа управления является определение причин, вызывающих реализацию этого вида риска. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования.

Банк также выделяет следующие виды кредитного риска: риск злоупотреблений - выдача "дружеских" кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика.

Риск неплатежа по внутренним займам - риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении; подорванная деловая репутация заемщика; и др.

Риск концентрации кредитных рисков – предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков.

Отраслевые риски – предприятия одной отрасли подвержены влиянию сходных внешних факторов, главным образом цикличности экономического развития.

Риск концентрации деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах.

Риск концентрации новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточно информацией.

Риски недостаточности либо неликвидности обеспечения - в случае непогашения долга возникает необходимость продавать обеспечение, существует риск, что залог окажется неликвидным либо его недостаточно для покрытия суммы долга, процентов, пени и судебных издержек.

Курсовой риск - несоответствие валюты кредита и валюты хозяйственной деятельности вызывает курсовой риск у заемщика, что может повлиять на его кредитоспособность.

Риски подразделяются также на:

- открытые - не поддающиеся или слабо поддающиеся предупреждению и минимизации;
- закрытые - хорошо поддающиеся предупреждению и минимизации.

Для целей управления кредитными рисками Банк на постоянной основе проводит анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основной суммы долга по кредиту. Производится постоянный мониторинг установленных заемщикам кредитных лимитов, которые пересматриваются в случае необходимости. Еще одним средством снижения кредитного риска является получение обеспечения, а также корпоративных и персональных гарантий по кредиту в объеме, как правило, покрывающем объем задолженности и процентных платежей, установленных в договоре.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. Условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию. Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Банк проводит регулярную оценку кредитного риска исходя из: сложившегося кредитного портфеля; изменения критериев оценки кредитного риска; изменения финансового положения Заемщика и категории обслуживания долга; изменения качества обеспечения. С этой целью Банк проводит анализ кредитного риска Заемщика в порядке, установленном Положением по кредитному риску и иными внутренними нормативными документами Банка с необходимой периодичностью, при наличии факторов, влекущих за собой его изменение, но не реже, чем один раз в квартал.

Процедура регулярной оценки кредитного риска предполагает: анализ финансового состояния Заемщика на основании стандартных форм бухгалтерской отчетности, а также текущих показателей финансовой ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и иных факторов оценки финансово-хозяйственной деятельности Заемщика в соответствии с внутренними нормативными документами Банка; контроль и оценка исполнения Заемщиком принятых обязательств; мониторинг обеспечения, включая уточнения его стоимости с точки зрения его достаточности; анализ финансового состояния поручителей; оценку правильности и достаточности документации, связанной с оформлением обеспечения в процессе пользования Заемщиком кредита; анализ правильности изменений категории качества в зависимости от произошедших переоформлений кредитных договоров/соглашений и их влияние на общую оценку риска кредитного портфеля Банка. Кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а так же может привести к риску потери ликвидности и платежеспособности. Процентный риск самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков.

С целью поддержания необходимой ликвидности и соблюдения, установленных нормативов, Банк рассчитывает следующие экономические нормативы, регламентирующие кредитные операции: максимальный размер риска на одного Засмщика и/или группу связанных Засмщиков; максимальный размер крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника); совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников) банка; максимальный размер кредитов, займов, предоставленных инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу; совокупная величина риска по инсайдерам Банка.

Географический риск

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

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уровень принимаемых рисков контролируется на ежедневной основе, в частности путем установления лимитов вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рынка.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Управление валютным риском обеспечивается взаимосвязанным регулированием открытой валютной позиции и срочными активно-пассивными операциями Банка в разных валютах. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит Служба управления рисками и капиталом.

Валютный риск считается минимальным, если по состоянию на отчетную дату процентное соотношение показателя НВоп и величины собственных средств (капитала) не превышает 2%.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

<i>в тысячах рублей</i>						
	За 30 июня 2018 года			за 31 декабря 2017 года		
	финансовы о активы	финансовы о обязательств а	чистая балансовая позиция	финансовы о активы	финансовы о обязательств а	чистая балансовая позиция
Рубли	645 283	(192 550)	452 733	607 907	(164 488)	443 419
Доллары США	26 217	(26 617)	(400)	25 606	(24 464)	1 142
Евро	28 625	(28 650)	(25)	96 716	(96 930)	(214)
Прочие валюты	16 323	(16 349)	(26)	14 738	(14 748)	(10)
Итого	716 443	(264 166)	452 282	744 967	(300 630)	444 337

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

в тысячах рублей

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(20)	-	57	-
Ослабление доллара США на 5%	20	-	(57)	-
Укрепление евро на 5%	(1)	-	(11)	-
Ослабление евро на 5%	1	-	11	-

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

Процентный риск

Процентный риск Банка – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость его активов, обязательств и небалансовых инструментов.

Методологической основой оценки процентного риска является GAP анализ, технология расчета стоимости под риском (VAR), т.е. определение максимально возможных потерь, рассчитанное для определенной вероятности и выбранного инвестиционного горизонта, а также контроль за величиной чистого процентного дохода Банка.

Управление процентным риском предусматривает оценку риска изменения процентных ставок. Данная методика оценки возможных потерь предназначена для измерения процентных рисков и может использоваться для управления процентными рисками. В расчетах используются общие принципы техники оценки процентных рисков RiskMetricsTM, созданной специалистами JP Morgan.

Суть методики состоит в вероятностной оценке риска потерь от изменения процентных ставок на основании за период исследования с заданной вероятностью. Основные формы процентного риска, которым подвержен Банк, следующие: риск установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков (для фиксированных процентных ставок) и установлением новой цены (для плавающих процентных ставок) банковских активов, пассивов и забалансовых позиций; риск кривой доходности, который возникает в связи с изменениями наклона и формы кривой доходности; базисный риск, который возникает в связи с несовершенной корреляцией заработанных и уплаченных по различным инструментам процентов.

В управлении процентным риском определены два направления:

- тактическое (краткосрочное), ориентированное на чистый процентный доход за определенный период времени;

- стратегическое (долгосрочное), ориентированное на рыночную оценку собственного капитала Банка.

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском

направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка. GAP анализ представляет собой группировку по срокам до погашения (до переоценки) статей активов и пассивов, процентные ставки по которым могут быть изменены в будущем. Разность сгруппированных по периодам активов и пассивов определяет величину разрыва по каждому периоду.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: несторонность внутреннего контроля; охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка; многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система контроля процентного риска предусматривает следующие уровни.

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер процентного риска; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению снижения доходности Банка от используемых финансовых инструментов.

Второй уровень. Отдел управления рисками: контроль информации, предоставляемой структурными подразделениями банка для оценки уровня процентного риска; контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков.

Третий уровень (высший). Правление Банка: осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка; недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка; осуществление контроля адекватности управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка; контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка: общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие процентному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации; финансовые операции, проводимые Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность; Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть незапный риск за счет собственных средств Банка; все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок; каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

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

убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам и суммам и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Банком устанавливаются диапазоны базовых ставок размещения и привлечения ресурсов, обеспечивающие необходимый уровень соотношения активов и пассивов по стоимости. Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, пересмотра базовых процентных ставок.

Риск ликвидности

Банк подвержен рискам, связанным с ежедневными требованиями выдачи наличных средств по срочным и текущим вкладам, вкладам, по которым наступил срок выплат, кредитам, гарантиям, требованиям о внесении дополнительного обеспечения и другим требованиям по производным финансовым инструментам, которые требуют выплаты наличных средств. Банк управляет ликвидностью с целью обеспечить наличие средств, достаточных для погашения обязательств в любое время по мере наступления срока их погашения. Банк устанавливает минимальный размер доли текущих денежных выплат, который должен покрываться аналогичными по сроку истечения активами, а также утверждает минимальный размер межбанковских и других источников кредитования, которые должны обеспечить выполнение Банком обязательств во время неожиданного повышения спроса на денежные средства.

Совет директоров Банка принимает решения об осуществлении операций, совершаемых с отступлением установленных внутренними документами стандартных процедур.

Правление Банка согласовывает внутренние нормативные документы по вопросам оценки и управления рисками; устанавливает лимиты по операциям Банка; устанавливает целевые соотношения различных групп активов и пассивов; устанавливает процентные ставки, тарифы и комиссии, взимаемые за услуги банка; рассматривает заключения по анализу динамики структуры баланса и прибыли Банка; при необходимости - специальным решением устанавливает запрет или приостанавливает проведения любой финансовой операции, которая может оказать негативное влияние на ликвидность Банка; отчитывается перед Советом директоров об общем состоянии системы управления ликвидностью Банка.

Финансовый комитет осуществляет текущий контроль структуры активов и пассивов Банка; в случае необходимости формирует предложения по изменению (оптимизации) структуры баланса; осуществляет текущий контроль состояния ликвидности Банка; осуществляет текущий контроль доходности операций Банка; принимает решения по управлению ликвидностью, которые являются обязательными для исполнения членами Финансового комитета, всеми подразделениями и работниками Банка после их утверждения Правлением Банка (по вопросам, относящимся к исключительной компетенции Правления) или Президентом Банка (по всех остальных случаях).

Управление активно-пассивных операций осуществляет ведение консолидированной платежной позиции Банка по всем его корреспондентским счетам; осуществляет контроль и управление мгновенной ликвидностью Банка и оперативно информирует руководство о рисках потери мгновенной ликвидности; осуществляет контроль и ведение открытой валютной позиции (ОВП) Банка; координирует работу подразделений Банка, направленную на поддержание и регулирование мгновенной ликвидности и ОВП; прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам Банка, определяет возможности размещения / необходимость привлечения ресурсов сроком до 35 дней; ежедневно формирует отчетность о мгновенной ликвидности Банка для рассмотрения на заседаниях Финансового комитета; формирует предложения по повышению эффективности системы контроля и управления ликвидностью Банка.

Служба управления рисками и капиталом разрабатывает и совершенствует методики анализа риска ликвидности; координирует работу подразделений по повышению эффективности системы управления ликвидностью; осуществляет контроль и управление текущей и долгосрочной ликвидностью; рассчитывает и анализирует показатели, характеризующие состояние ликвидности Банка, в т.ч. обязательные нормативы ликвидности и коэффициенты ликвидности; контролирует исполнение установленных значений обязательных нормативов ликвидности, коэффициентов ликвидности, лимитов и ограничений на финансовые инструменты и группы активов/обязательств; осуществляет мониторинг и прогнозирование уровня ликвидности; осуществляет мониторинг и прогнозирование структуры баланса; совместно с профильными подразделениями Банка подготавливает предложения по значениям лимитов на инструменты и контрагентов; готовит предложения по значениям коэффициентов ликвидности; ежедневно формирует отчетность о нормативах, структуре баланса и финансовых показателях Банка, для рассмотрения на заседаниях Финансового комитета; ведет платежный календарь; регулярно информирует Финансовый комитет и Правление о состоянии ликвидности Банка.

При осуществлении функций по управлению ликвидностью Управление активно-пассивных операций и Служба управления рисками и капиталом имеют право требовать от подразделений Банка предоставления любой информации, касающейся заключаемых договоров и сделок, связанных с движением денежных средств, приобретением требований и обязательств любого рода, а также информации о всей финансовой деятельности контрагентов по этим сделкам; определять форму и частоту представления данной отчетности; давать распоряжения ответственным подразделениям Банка относительно заключения сделок, направленных на поддержание текущей ликвидности Банка и использование его свободных ресурсов, на срок до 35 дней; требовать от руководителей структурных подразделений предоставления экспертных оценок относительно планируемого движения средств по заключенным сделкам и договорам.

Порядок управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью. Контроль и управление мгновенной ликвидностью осуществляются Управлением активно-пассивных операций. Ежедневно Финансовый комитет рассматривает состояние мгновенной (краткосрочной) ликвидности Банка, в т.ч. следующие вопросы: консолидированная платежная позиция Банка по корреспондентским счетам, кассам на начало дня (отчет формируется Управлением активно-пассивных операций); значение обязательного норматива мгновенной ликвидности (Н2), установленного Инструкцией Банка России N 180-И, за предыдущий рабочий день (отчет формируется Службой управления рисками и капиталом); структурный баланс Банка за предыдущий рабочий день с изменениями за день, неделю, месяц (отчет формируется Службой управления рисками и капиталом); концентрацию средств на счетах десяти крупнейших клиентов на начало дня и движения по ним за последний рабочий день (отчет формируется Службой управления рисками и капиталом); планируемые обороты операций на текущий день (прогноз оборотов по кассе, кредитным операциям, операциям на финансовых рынках, крупные клиентские платежи) и ближайшие несколько дней.

В целях оценки мгновенной ликвидности формируется платежный календарь, содержащий консолидированный прогноз платежной позиции Банка с горизонтом прогнозирования 35 дней. Платежный календарь содержит данные обо всех планируемых приходах и списаниях денежных средств по корреспондентским счетам Банка по уже заключенным, а также по планируемым срочным сделкам для каждого дня в пределах указанного горизонта прогнозирования. Платежный календарь обновляется Службой управления рисками и капиталом ежедневно.

На основе данных платежного календаря на текущий день, а также прогноза сальдо клиентских платежей и приходов на текущий день, Управление активно-пассивных операций формирует предварительный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня.

На основе предварительного прогноза платежной позиции Банка Служба управления рисками и капиталом формирует предварительный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 на конец текущего дня.

Предварительный прогноз платежной позиции Банка, а также предварительный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 являются основанием для принятия Управлением активно-пассивных операций решений об объеме ресурсов, которые могут быть размещены / должны быть мобилизованы текущим днем на денежных рынках.

При принятии решений о размещении / привлечении ресурсов на финансовых рынках сроком более «овернайт» Управлением активно-пассивных операций принимаются во внимание данные платежного календаря на последующие дни.

Управление по операционной и кассовой работе (УОКР) формирует и предоставляет в Управление активно-пассивных операций информацию об объеме клиентских платежей, подлежащих списанию с корреспондентских счетов Банка текущим днем.

На основе этих данных, а также прогноза поздних клиентских приходов Управление активно-пассивных операций формирует уточненный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня.

На основе уточненного прогноза платежной позиции Банка Служба управления рисками и капиталом формирует уточненный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 на конец текущего дня.

Уточненный прогноз платежной позиции Банка на конец текущего дня, а также уточненный прогноз норматива мгновенной ликвидности Н2 являются основанием для принятия Управлением активно-пассивных операций решений об объеме ресурсов, которые могут быть размещены / должны быть мобилизованы до конца текущего дня на денежных рынках.

При принятии решений о размещении / привлечении ресурсов на финансовых рынках сроком более «овернайт» Управлением активно-пассивных операций принимаются во внимание данные платежного календаря на последующие дни.

Прогнозы сальдо клиентских платежей и приходов, прогнозы поздних клиентских приходов формируются на основе изучения и анализа клиентской базы, статистики клиентских платежей и приходов. При прогнозировании также рекомендуется учитывать вероятностные оценки указанных величин. В случаях, когда прогноз платежной позиции выявляет дефицит средств на конец текущего дня, и при этом возможности Банка по мобилизации средств с денежных рынков недостаточны, Управление активно-пассивных операций совместно с Службой управления рисками и капиталом в рабочем порядке вырабатывают предложения по реализации активов ликвидного резерва или иное решение по исправлению ситуации; выработанное решение акцептуется Президентом Банка.

УОКР формирует и предоставляет в Управление активно-пассивных операций и Служба управления рисками и капиталом информацию об объеме клиентских платежей, подлежащих списанию с корреспондентских счетов Банка следующим рабочим днем (ДПП «завтра»). Данная информация учитывается при обновлении платежного календаря на начало следующего дня.

При принятии решений о размещении ресурсов на финансовых рынках Управление активно-пассивных операций исходит из безусловного приоритета требований обеспечения ликвидности по отношению к возможностям получения дополнительного дохода.

При санкционировании коллегиальными органами Банка (Кредитным комитетом, Правлением) срочных сделок по размещению денежных средств (выдача кредитов, учет векселей и т.д.) в обязательном порядке рассматривается влияние планируемой сделки на ликвидность Банка.

В случае недостаточности уровня ликвидности для осуществления планируемой сделки, Управление активно-пассивных операций совместно с Службой управления рисками и капиталом разрабатывают меры для мобилизации необходимого объема денежных средств и обеспечения необходимого уровня ликвидности. В случае невозможности обеспечить необходимый уровень ликвидности принимается решение об отказе от сделки. Списание с корреспондентских счетов текущим днем клиентских платежей, принятых Банком после 13-00, возможно исключительно после согласования

каждого такого платежа с Управлением активно-пассивных операций.

Списание с корреспондентских счетов текущим днем клиентских платежей, принятых Банком «под приход», возможно исключительно после согласования каждого такого платежа с Управлением активно-пассивных операций и при условии получения подтверждения о зачислении на корреспондентский счет Банка и пользу данного клиента суммы, достаточной для проведения платежа. Управление активно-пассивных операций и Служба управления рисками и капиталом на регулярной основе (не реже 1 раза в неделю) сопоставляют краткосрочные прогнозы с фактическими результатами и анализируют позитивные отклонения. В случае выявления систематических несоответствий прогнозируемых результатов фактическим и систему прогнозирования ликвидности могут вноситься корректировки для повышения ее эффективности.

Порядок управления текущей и долгосрочной ликвидностью. Банк устанавливает предельно допустимые величины избытка/дефицита ликвидности, определяя соответствующие коэффициенты. Коэффициенты ликвидности ограничивают допустимую величину разрыва между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения. Фактические значения коэффициентов ликвидности для заданных сроков рассчитываются на регулярной основе и используются для оценки риска ликвидности для соответствующих временных горизонтов. Фактические значения коэффициентов ликвидности должны превышать предельно допустимые величины.

Контроль и управление текущей и долгосрочной ликвидностью осуществляется Службой управления рисками и капиталом. Ежедневно Служба управления рисками и капиталом рассчитывает и выносит на рассмотрение Финансового комитета значения обязательных нормативов ликвидности (НЗ, Н4), установленных Инструкцией Банка России N 180-И, за предыдущий рабочий день.

Еженедельно Служба управления рисками и капиталом: рассчитывает и анализирует разрывы между активами и пассивами Банка по срокам востребования и погашения, а также коэффициенты ликвидности; анализирует динамику объема и структуры ликвидного резерва.

Ежемесячно Служба управления рисками и капиталом анализирует динамику объема и структуры активов и обязательств Банка, динамику нормативов Н2, Н3.

В случае нарушения утвержденных Правлением Банка лимитов или выявления негативной динамики показателей, характеризующих ликвидность Банка, Служба управления рисками и капиталом информирует об этом Финансовый комитет и вносит предложения по исправлению ситуации.

В случае нарушения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности Служба управления рисками и капиталом оценивает величину ликвидного резерва для соответствующего срока и совместно с Управлением активно-пассивных операций вырабатывает меры по восстановлению ликвидности по соответствующему сценарию прогноза ликвидности. Величина ликвидного резерва должна оцениваться по «справедливой» стоимости, в т.ч. учитывать возможные потери стоимости при реализации активов в заданный срок, а также вероятность привлечения средств по открытым чистым линиям и под залог активов. При определении сценария прогноза ликвидности рассчитывается адаптированный коэффициент дефицита ликвидности. Для этого значение коэффициента дефицита ликвидности, по которому произошло нарушение, пересчитывается с добавлением в состав активов ликвидного резерва соответствующего срока. При этом сумма ликвидного резерва учитывается в составе активов с коэффициентом 0,5.

Банк определяет следующие сценарии прогноза ликвидности:

- "стандартный", при котором одновременно выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности выше

предельного значения, на две предыдущие расчетные даты не было нарушений коэффициента дефицита ликвидности;

- "тревожный", при котором одновременно выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности выше предельного значения, были нарушения

коэффициента дефицита ликвидности хотя бы на одну из двух предыдущих расчетных дат;

- "опасный", при котором выполняются условия: адаптированный коэффициент дефицита ликвидности ниже предельного значения.

При определении сценария ликвидности также принимается во внимание: состояние (сбалансированность и стабильность) платежного оборота по счетам клиентов; данные платежного календаря. Сценарий прогноза ликвидности определяет действия, которые предпринимает Банк для восстановления ликвидности. «Стандартный» сценарий предполагает: углубленный анализ причин нарушения коэффициента дефицита ликвидности, доведение до сведения Финансового комитета его результатов; усиленный контроль достаточности платежных средств в объеме, необходимом для выполнения обязательств перед клиентами. «Тревожный» сценарий предполагает: приостановление активных операций соответствующего срока, за исключением вложений, не ухудшающих коэффициент дефицита ликвидности для срока, по которому определен «тревожный» сценарий; рассмотрение Финансовым комитетом вариантов досрочной реализации активов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «тревожный» сценарий; рассмотрение Финансовым комитетом вопроса об увеличении процентных ставок и активизации операций по привлечению средств со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «тревожный» сценарий. «Опасный» сценарий предполагает: меры, предусмотренные «тревожным» сценарием; реализацию активов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «опасный» сценарий; сроки реализации не должны превышать половины срока, по которому определен «опасный» сценарий; принятие мер к досрочному погашению кредитов со сроками погашения, превышающими срок, по которому определен «опасный» сценарий; о приостановлении исполнения обязательств Банка по действующим кредитным линиям; принятие мер к пролонгации размещенных в Банке срочных депозитов; рассмотрение Правлением Банка возможностей сокращения или приостановления проведения управленческих расходов.

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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 517,4 % (31 декабря 2017 года: 128,1 %).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 460,4 % (31 декабря 2017 года: 541,3 %).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 0,0 % (31 декабря 2017 года: 0,0 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом состоянии, так как основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

<i>в тысячах рублей</i>				
До погребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого

Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	95 607	31 751	-	-	127 358
Средства клиентов - прочие	136 903	-	-	-	136 903
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	232 510	31 751	-	-	264 261

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

	<i>в тысячах рублей</i>				
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Итого
Обязательства					
Средства клиентов - физические лица	88 930	36 641	-	-	125 571
Средства клиентов - прочие	160 310	-	-	-	160 310
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	249 240	36 641	-	-	285 881

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	в тысячах рублей					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределённым сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	83 168	-	-	-	-	83 168
Обязательные резервы в Банке России	11 849	-	-	-	-	11 849
Средства в других банках	590 113	-	-	-	-	590 113
Кредиты и дебиторская задолженность	96	25 358	-	-	-	25 454
Прочие финансовые активы	131	-	-	-	-	131
Итого активов	685 357	25 358	-	-	-	710 715
Обязательства						
Средства клиентов	228 333	31 751	-	-	-	260 084
Прочие финансовые обязательства	4 046	-	-	-	-	4 046
Итого обязательств	232 379	31 751	-	-	-	264 130
Чистый разрыв ликвидности	452 978	(6 393)		-		446 585
Совокупный разрыв ликвидности	452 978	446 585	446 585	446 585	446 585	-

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

	<i>в тысячах рублей</i>					Итого
	До	От 1 до	От 6 до	От 1 года	С	

	востребования и моно 1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	до 5 лет	ноопродолённым сроком	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	148 863	-	-	-	-	148 863
Обязательные резервы в Банке России	14 490	-	-	-	-	14 490
Средства в других банках	565 917	-	-	-	-	565 917
Кредиты и дебиторская задолженность	51	14 629	-	-	-	14 680
Итого активов	729 321	14 629	-	-	-	743 950
Обязательства						
Средства клиентов	245 481	36 641	-	-	-	282 122
Итого обязательств	245 481	36 641	-	-	-	282 122
Чистый разрыв ликвидности	483 840	(22 012)	-	-	-	461 828
Совокупный разрыв ликвидности	483 840	461 828	461 828	461 828	461 828	-

Операционный риск

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

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска; качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения операционного риска относятся: несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним причинам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируются на случаи убытков вследствие: злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими или с участием служащих Банка (например, хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов); противоправных действий третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы); нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих); нарушений иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма); неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами; нарушений обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам); повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара); выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования); ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (например, в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка, невыполнения обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ), ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и так далее).

Операционные убытки могут быть в виде: снижения стоимости активов; досрочного списания (выбытия) материальных активов; денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации; денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка; затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств; прочих убытков.

Этапы и методы управления операционным риском.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов: выявление операционного риска; оценка операционного риска; мониторинг операционного риска; контроль и/или минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений (лимитов); система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга; система контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Подразделения Банка информируют Службы управления рисками и капиталом по фактам выявления операционного риска. Полученные данные сотрудник Службы управления рисками и капиталом вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Службу управления

рисками и капиталом управления рисками.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию случаев операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности Банка. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках ведется в электронной форме. Сотрудник Службы управления рисками и капиталом ежеквартально предоставляет Правлению Банка отчет о понесенных Банком операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для оценки совокупного операционного риска сотрудник Службы управления рисками и капиталом использует два подхода:

- базовый подход, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§649-651 п. 1 Раздела V]

- стандартизированный подход, рекомендованный для оценки ОР Базельским комитетом [1, §§652-654 п. 2 Раздела V].

Расчет и оценка операционного риска в целом по Банку и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется Отделом управления рисками ежемесячно. Сотрудник Службы управления рисками и капиталом ежеквартально формирует отчет об уровне операционного риска Банка и предоставляет его Правлению Банка в составе сводного отчета о совокупном риске Банка.

Мониторинг операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска сотрудник Службы управления рисками и капиталом проводит мониторинг операционного риска. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются: количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; количество уволенных (увольнившихся) сотрудников; количество допущенных ошибок при проведении операций; количество аварий, сбоев информационно-технологических систем; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов операционного риска незамедлительно информируют об этом Службу управления рисками и капиталом. Сотрудник Службы управления рисками и капиталом на основании полученных от структурных подразделений Банка сведений ежемесячно формирует отчет «Мониторинг операционного риска» не позднее седьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, представляет его в Финансовый Комитет Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, сотрудник Службы управления рисками и капиталом незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Минимизация операционного риска.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера

потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: разграничение доступа к информации; разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов; организация двойного ввода; настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий; автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Президент, Вице-президенты, главный бухгалтер, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками и капиталом, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Контроль за операционным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

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, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся: несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость

законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе и части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель управления правовым риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска; выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности; установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков; создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной и качественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга критериев; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным подразделением; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов: выявление правового риска; принцип «Знай своего клиента»; принцип «Знай своего служащего»; оценка правового риска; анализ причин возникновения правового риска; мониторинг правового риска; контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система полномочий и принятия решений; система мониторинга показателей операционного риска; информационная система; система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор критериев: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка; применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется ежемесячно на постоянной основе. Руководители всех структурных подразделений Банка передают сведения свидетельствующие об изменении соответствующего критерия, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), не позднее 2 рабочего дня месяца, следующего за отчетным в Службу управления рисками и капиталом. Кроме того, копии соответствующих документов направляются в Службу внутреннего аудита, для целей

последующего контроля. На основании полученных сведений формируется таблица оценки правового риска в целом по Банку. По каждому набору критериев, используемых Банком для оценки уровня правового риска, устанавливаются пограничные значения, преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк. Установленные пограничные значения фиксируют превышение Банком допустимого уровня правового риска. Инициатором изменения конкретных пограничных значений выступают руководители соответствующих подразделений Банка, начальник Службы внутреннего аудита, Председателя Правления, члены Правления.

Сотрудник Службы управления рисками и капиталом ежемесячно предоставляет отчеты об уровне правового риска Правлению Банка и ежеквартальное представление сподного отчета Совету директоров Банка на бумажном носителе.

В целях мониторинга Банк применяет сочетание таких методов управления риском как: система распределения полномочий и принятия решений; информационная система; принцип «Знай своего клиента»; система мониторинга законодательства.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование отчетности в электронном и на бумажном носителе.

Основополагающими принципами информационной системы являются: наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня, достоверность передаваемой информации; непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы; незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер правового риска; оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Выполнение Банком принципа «Знай своего клиента» осуществляется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Идентификация клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей осуществляется Банком в соответствии с Правилами внутреннего контроля открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и

контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. При этом повышенное внимание уделяется программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание.

Эффективность управления банковскими рисками зависит от того, кем осуществляется управление банковскими рисками и кто участвует в осуществлении банковских операций и других сделок. Принцип "Знай своего служащего" обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Данный принцип предусматривает: меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключаящие превышение служащим пределов его полномочий; требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями; проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года, N 5994 ("Вестник Банка России" от 1 сентября 2004 года N 52); недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении; контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов).

В целях снижения и ликвидации правового риска определены задачи, решение которых направлено на предотвращение возникновения внутренних причин правового риска, таких как: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства по соответствующим направлениям регулирования осуществляется начальниками подразделений Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используются информационно-правовые программы. В случае издания нормативных актов, требующих внесения изменений во внутренние документы Банка, и/или изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальники структурных подразделений вносят указанные изменения в «Журнал мониторинга изменений законодательства, влекущих внесение изменений во внутренние документы Банка», который ведется в каждом структурном подразделении (Управления, отделы).

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы: стандартизация основных банковских операций и сделок (определяет порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров); установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели

деятельности Банка; осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; непосредственного подчинения Юридического отдела Президенту Банка; обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; ежемесячного и ежеквартального составления и представления отчетов соответствующим органам управления банка об уровне и состоянии управления правового риска в электронном виде и на бумажном носителе; доведение информации об уровне правового риска до органов управления банка

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних причин.

К внутренним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора; неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего"; возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

К внешним причинам возникновения риска потери деловой репутации относятся: несоблюдение аффилированными лицами Банка, акционерами Банка, дочерними и зависимыми организациями, акционерами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики; неспособность аффилированных лиц Банка, акционеров Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; опубликование в средствах массовой информации негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач: получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации; выявление и анализ риска потери деловой репутации, возникающего у Банка в процессе деятельности; качественная и количественная оценка (измерение) риска

потери деловой репутации; создание системы управления риском потери деловой репутации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска потери деловой репутации. В процессе управления риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев;

непрерывность проведения мониторинга размеров определенных критериев; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений Отделом по управлению рисками; наличие информационных потоков по рискам.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов: выявление риска потери деловой репутации; оценка риска потери деловой репутации; анализ возникновения причин риска потери деловой репутации; мониторинг риска потери деловой репутации; контроль и/или минимизация риска потери деловой репутации.

Цели и задачи управления риском потери деловой репутации достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами: система пограничных значений; система полномочий и принятия решений; информационная система; система мониторинга риска потери деловой репутации; система минимизации и контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения риска потери деловой репутации Банк вводит набор критериев, основной целью которых является управление риском потери деловой репутации, а также принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска потери деловой репутации на Банк в целом.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии: изменение финансового состояния Банка, а именно изменение величины собственных средств (капитала) Банка; возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, акционерах Банка, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ достоверности и объективности негативной информации, в необходимых случаях своевременное реагирование на эту информацию; динамика доли требований к аффилированным лицам, дочерними и зависимыми организациями и общим объемом активов Банка; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; участие банка в инвестиционных, кредитных и других проектах; несоблюдение с Правилами внутреннего контроля открытого акционерного общества «Северо-западный инвестиционно-промышленный банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности; выявление фактов хищения, подмогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации; закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Выявление и оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе. Ежемесячно, не позднее 2 рабочего дня месяца, следующего за отчетным, подразделения Банка представляют сведения в соответствии, свидетельствующие об изменении соответствующего критерия, используемого для определения и оценки риска потери деловой репутации (жалобы, претензии, предписания,

предупреждения органов регулирования и надзора и т.п.), в Отдел управления рисками. На основании полученных сведений формируется таблица оценки уровня риска потери деловой. Если по одному из критериев риска потери деловой репутации определен как высокий, то в целом по Банку устанавливается высокий уровень риска потери деловой репутации.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование отчетности в электронном виде и на бумажном носителе.

Эффективность управления банковскими рисками зависит от того, кем осуществляется управление банковскими рисками и кто участвует в осуществлении банковских операций и других сделок. Принцип "Знай своего служащего" обеспечивает определенные проверочные стандарты при приеме служащих на работу, а также контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности. Этот принцип предусматривает: меры, обеспечивающие соблюдение банковской тайны и исключаяющие превышение служащим пределов его полномочий; требования к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота; общие правила использования, хранения и передачи служебной информации служащими при осуществлении банковских операций и других сделок в соответствии с должностными обязанностями; проведение подготовки (переподготовки) служащих с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, в том числе по порядку осуществления банковских операций и других сделок и их отражения в учете, по управлению банковскими рисками, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; проведение подготовки и обучения служащих с разъяснением подходов к изучению и идентификации клиентов, а в случаях необходимости с разъяснением нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов-клиентов, зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций кредитной организации (подготовка и обучение служащих по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется согласно порядку, определенному Указанием Банка России от 9 августа 2004 года N 1485-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2004 года, N 5994 ("Вестник Банка России" от 1 сентября 2004 года N 52); недопустимость участия в принятии решений об осуществлении кредитной организацией банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении; контроль за соблюдением служащими установленных служебных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов).

Основными задачами системы мониторинга риска потери деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на риск потери деловой репутации Банка.

Мониторинг риска потери деловой репутации Банка и связанных с ним лиц осуществляет Служба управления рисками и капиталом рисков Банка на постоянной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (Интернет, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации и иных источников). Сотрудник Отдела управления рисками еженедельно проверяет наличие информации и сообщений в средствах массовой информации, содержащих негативные и позитивные отзывы и сведения о Банке, его дочерних и зависимых организациях, акционерах, владеющих не менее 5 % голосующих акций Банка, аффилированных лицах (включая группы лиц).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на принципах организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера

внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк использует следующие основные методы: постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществление анализа влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров Банка, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; ежемесячное и ежеквартальное составление и представление отчетов органам управления банка об уровне риска потери деловой репутации в электронном виде и на бумажном носителе; доведение информации о выявленных рисках до органов управления банка; анализ факторов отказа постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с банком; определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим банка.

Управление комплаенс-риском (далее регуляторным риском).

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Управление регуляторным риском обеспечивается путем его мониторинга и учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий.

Управление нефинансовыми рисками осуществляется разработкой и поддержанием в актуальном состоянии соответствующей внутренней нормативной базы, в том числе методик, инструкций и регламентов работы, а также построением эффективной системы внутреннего контроля.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	Достаточность капитала	31 декабря 2017	Достаточность капитала
Основной капитал	466 690		470 637	
Дополнительный капитал	-		-	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	466 690		470 637	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		105,2%		97,3%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		105,2%		97,3%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		105,2%		97,3%

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

22. Условные обязательства

Налоговое законодательство

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

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

Заложенные активы

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

Банком сделаны отчисления и обязательные резервы за 30 июня 2018 года на сумму 11 849 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 г.: 14 490 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и

- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

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

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость иерархии оценки		уровням	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 1	Уровень 1		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	83 168	83 168	83 168
- Наличные средства	–	–	19 011	19 011	19 011
- Остатки по счетам в Банке России	–	–	2 039	2 039	2 039
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	–	–	62 118	62 118	62 118
Средства в других банках	–	590 113	-	590 113	590 113
Кредиты и авансы клиентам	–	–	25 454	25 454	25 454
- Кредиты юридическим лицам	–	–	25 454	25 454	25 454
- Кредиты физическим лицам	–	–	-	-	-
Итого финансовых активов	–	590 113	108 622	698 735	698 735
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	–	47 513	212 571	212 571	260 084
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	–	-	132 695	132 695	132 695
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	–	-	79 845	79 845	79 845
- Срочные вклады физических лиц	-	47 513	-	132 695	47 513
- Прочие счета клиентов			31	79 845	31
Итого финансовую обязательства	–	47 513	212 571	212 571	260 084
Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:					
<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	148 863	148 863	148 863

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
- Наличные средства	-	-	20 257	20 257	20 257
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	2 930	2 930	2 930
- Корреспондентские счета и депозиты до востребования	-	-	125 676	125 676	125 676
Средства в других банках	-	565 917	-	565 917	565 917
Кредиты и авансы клиентам	-	-	14 680	14 680	14 680
- Кредиты юридическим лицам	-	-	14 680	14 680	14 680
- Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	-	565 917	163 543	729 460	729 460
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства клиентов	-	51 867	230 255	282 122	282 122
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	156 551	156 551	156 551
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	73 704	73 704	73 704
- Срочные вклады физических лиц	-	51 867	-	51 867	51 867
Итого финансовые обязательства	-	51 867	230 255	282 122	282 122

Оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на методе оценки дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой и не имеющих котировок на активном рынке была приравнена к их балансовой стоимости, так как плавающие ставки всегда тесно связаны с текущими рыночными ставками.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов с фиксированной процентной ставкой была рассчитана на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств, продисконтированных по текущей процентной ставке, применимой для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, относящейся к 3 уровню, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

Справедливая стоимость сумм размещенных кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

В течение шести месяцев 2018 года Банк не выдавал кредиты связанным сторонам, также не проводились операции погашения ссудной задолженности связанными сторонами, ввиду отсутствия таковой.

Заработная плата и другие выплаты

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018(неаудировано)	31 декабря 2017
Совету Директоров Банка	367	367
Правлению Банка	3 721	8 014
Итого	4 088	8 381

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных

финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Листов 61 (шестьдесят один)

Диленко О.Ю.

