

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
“ТОРЖОКУНИВЕРСАЛБАНК”**

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

**г. Торжок  
2018**

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки .....	3
<u>Промежуточный отчет о финансовом положении</u>	
на 30 июня 2018 года .....	4
<u>Промежуточный Отчет о прибылях и убытках</u>	
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	5
<u>Промежуточный отчет О совокупном доходе</u>	
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	6
<u>Промежуточный отчет об изменениях капитала</u>	
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	7
<u>Промежуточный отчет о движении денежных средств</u>	
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	8

## Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Краткое изложение принципов учетной политики.....	11
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	11
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпритации.....	20
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
7. Средства в других банках.....	24
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
9. Инвестиционная собственность.....	34
10. Основные средства и нематериальные активы.....	35
11. Средства клиентов.....	37
12. Процентные доходы и расходы.....	38
13. Комиссионные доходы и расходы.....	38
14. Административные и прочие операционные расходы.....	39
15. Дивиденды.....	39
16. Управление финансовыми рисками.....	40
17. Управление капиталом.....	55
18. Условные обязательства.....	56
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	58
20. Операции со связанными сторонами.....	62
21. События после отчетной даты.....	64
22. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	64

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Акционерам Публичного акционерного общества «Торжокуниверсалбанк», иным лицам.

**Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Торжокуниверсалбанк», (далее ПАО «Торжокуниверсалбанк» или Банк), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

**Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены входе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**Вывод**

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2018 года  
Директор ООО «Эдвайс Аудит»,  
Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение  
(квалификационный аттестат №01-000339)



 О.Ю.Диденко

**Аудлируемое лицо**

- Публичного акционерного общества «Торжокуниверсалбанк»
- Сокращенное наименование: ПАО «Торжокуниверсалбанк»
  - Место нахождения: 172002, Тверская обл., г.Торжок, пл. Ананьина, д. 3.
  - Основной государственный регистрационный номер 1026900000170 от 17.09.2002 г.
  - Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 23 ноября 1990 года, № 933

**Независимый аудитор**

- Общество с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит» (ООО «Эдвайс Аудит»)
- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество». Регистрация от 30.11.2016г. №8557, ОРНЗ 11606064456.
  - Адрес: Россия, 197022, г. Санкт-Петербург, улица Профессора Попова, д.23, офис.101.
  - ОГРН 1026000970225. Дата внесения записи 25.11.2002 года.

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО


Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)


	Примечание	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	361508	336087
Обязательные резервы на счетах в Банке России		49320	53530
Средства в других банках	7	500233	686000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	400739	383783
Инвестиционная собственность	9	78840	78840
Основные средства и нематериальные активы	10	175451	179114
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		10773	12009
Прочие активы		4490	5716
Текущее требование по налогу на прибыль			43
<b>Итого активов</b>		<b>1581354</b>	<b>1735122</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	1067953	1233728
Прочие обязательства		7709	9537
Отложенное налоговое обязательство		23223	23225
<b>Итого обязательств</b>		<b>1098885</b>	<b>1266490</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал		235929	235929
Фонд переоценки основных средств		75923	75923
Нераспределенная прибыль		170617	156780
<b>Итого собственных средств</b>		<b>482469</b>	<b>468632</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1581354</b>	<b>1735122</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года:

  
Л.В. Антонова  
И.о. Председателя Правления



  
О.Е. Мишина  
Главный бухгалтер

ПАО "Торжокуниверсалбанк"

Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Промежуточный Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся	
		30.06.2018 (неаудировано)	30.06.2017 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	44895	57966
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(7 230)	(7 717)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>37 665</b>	<b>50 249</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	5214	4827
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>42 879</b>	<b>55 076</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1831	1254
Доходы/(расходы) за вычетом расходов/(доходов) от переоценки иностранной валюты		(75)	(164)
Комиссионные доходы	13	39175	39020
Комиссионные расходы	13	(2 924)	(2 445)
Доходы от переоценки предоставленных кредитов			11
Изменение сумм резервов под обесценение прочих активов		(11)	50
Изменение резерва оценочного обязательства		2378	970
Прочие операционные доходы		361	2538
<b>Чистые доходы</b>		<b>83 614</b>	<b>96 310</b>
Административные и прочие операционные расходы	14	(65 385)	(65 400)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>18 229</b>	<b>30 910</b>
Расходы по налогу на прибыль		(4 392)	(10 022)
<b>Прибыль за период</b>		<b>13 837</b>	<b>20 888</b>
Прибыль за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		13 837	20 888

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года:

Л.В. Антонова  
И.о. Председателя Правления



О.Е. Мишина  
Главный бухгалтер

**ПАО "Торжокуниверсалбанк"**

**Неаудированная промежуточная финансовая отчетность в соответствии с МСФО**

**Промежуточный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся	
		30.06.2018 (неаудировано)	30.06.2017 (неаудировано)
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		13837	20888
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		13837	20888

**Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности**

Подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года:



Л.В. Антонова  
И.о. Председателя Правления



О.Е. Мишина  
Главный бухгалтер

**ПАО "Торжокуниверсалбанк"**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**

**Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	уставный капитал	фонд переоценки основных средств	нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>235929</b>	<b>73 385</b>	<b>112 217</b>	<b>421 531</b>
Совокупный доход				
Прибыль (убыток)			20888	20 888
Переоценка основных средств				
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям			(1 000)	(1 000)
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>235929</b>	<b>73385</b>	<b>132 105</b>	<b>441 419</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>235929</b>	<b>75 923</b>	<b>156 780</b>	<b>468 632</b>
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9				
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 15				
<b>Пересчитанный остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>235929</b>	<b>75 923</b>	<b>156 780</b>	<b>468 632</b>
Совокупный доход				
Прибыль (убыток)			13837	13837
Переоценка основных средств				
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям				
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	<b>235929</b>	<b>75 923</b>	<b>170 617</b>	<b>482 469</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

Подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года:



Л.В. Антонова  
И.о. Председателя Правления




О.Е. Мишина  
Главный бухгалтер

**ПАО "Торжокуниверсалбанк"**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года**  
(в тысячах российских рублей)

	6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017
	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	43 167	58 474
Проценты уплаченные	(6 099)	(7 235)
Комиссии полученные	39 136	39 075
Комиссии уплаченные	(3 243)	(2 804)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 831	1 254
Прочие операционные доходы	2 272	2 508
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(62 863)	(62 817)
Уплаченный налог на прибыль	(4 351)	(7 580)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9 850</b>	<b>2 0875</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	4 210	19 102
Чистый прирост по средствам других банков	185 580	227 265
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(9 827)	(69 168)
Чистый прирост (снижение) по процентным доходам и прочим активам	4 251	8 280
Чистое снижение по средствам клиентов	(186 666)	(239 396)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(892)	928
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>6 506</b>	<b>(32 114)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	10	(1 006)
Выручка от реализации инвестиционного имущества		(4 020)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(453)</b>	<b>(5 026)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций		
Выплаченные дивиденды	15	(1 000)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(1 000)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>19 368</b>	<b>7 476</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>25 421</b>	<b>(30 664)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>6 (336 087)</b>	<b>355 627</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>6 (361 508)</b>	<b>324 963</b>

**Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности**

Подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года:

Л.В. Антонова  
И.о. Председателя Правления



О.Е. Мишина  
Главный бухгалтер



## 1. Основная деятельность Банка

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности – МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении Публичного акционерного общества «Торжокуниверсалбанк». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

ПАО «Торжокуниверсалбанк» (далее Банк) – это кредитная организация, зарегистрированная ЦБ РФ 23 ноября 1990 года, с 1994 года организационно-правовая форма Банка – ТОО КБ «Торжокуниверсалбанк». В 1998 году Банк был преобразован в ООО КБ «Торжокуниверсалбанк», с 28 июня 1999 года - ОАО КБ «Торжокуниверсалбанк». Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 30 декабря 2014 года наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «Торжокуниверсалбанк».

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 933 от 20 апреля 2015 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 933 от 20 апреля 2015 года.

Срок действия: без ограничения.

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” от 23 декабря 2003 года и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 1 октября 2004 года.

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

Деятельность Банка не распространяется за пределы Российской Федерации. Банк имеет один филиал “ОРБИТА” в г. Тверь, ул. Мусоргского, д. 12. Кроме того, у Банка имеются два дополнительных офиса в г. Тверь:

- дополнительный офис №1 (ул. Крылова, д. 8);
- дополнительный офис №2 (Свободный пер., д. 5).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 172002, Тверская обл., г.Торжок, пл. Ананьина, д. 3.

Непосредственной материнской организацией Банка является ОАО “Пожтехника”, которой на 1 июля 2018 года принадлежит 96,73% (1 июля 2017 г.: 96,73%) выпущенных акций Банка.

Информация о конечных владельцах Банка за 30 июня 2018 г. представлена в следующей таблице:

	доля в уставном капитале
<b>Наименование акционеров I уровня</b>	
ОАО "Пожтехника"	96,73%
	расчетная доля в уставном капитале
<b>Наименование акционеров II уровня</b>	
ООО "Пожтехника"	46,88%
ЗАО "Пожтехника - М"	32,72%

Общее количество акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров на 1 июля 2018 года составляет 33 юридических и физических лица (1 января 2018 г.: 33 юридических и физических лица).

Председатель Совета директоров Банка Чеканов Роман Станиславович.

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев 2018 г. составила 148 человека (6 месяцев 2017 г.: 154 чел.).

## 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, допуская при этом 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, их эффект 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, а также ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено в том, что с учетом текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики

#### Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 59,0885 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 67,4993 рублей за 1 евро).

#### 4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. 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 или внутренние административные расходы.

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

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

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

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

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

#### 4.3. Классификация финансовых инструментов.

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также



- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

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

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

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

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

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

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

- непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;

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

Банк выдает кредитов 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». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

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

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

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



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

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

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

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

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

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

маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

качественные;

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

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

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

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

Банк также использует статистические 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. Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

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

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

кредитного рейтинга на отчетную дату; с

кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

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

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

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

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

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

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода,

дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

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

PD на отчетную дату на основе измененных условий; с

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

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

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:

1. 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).
2. 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.
3. инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
4. 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.
5. 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.

6. 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:



Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 9	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Рекласси- фикация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	336087			336087
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	53530			53530
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	686000			686000
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	383783			383783
<b>Нефинансовые активы</b>						
Текущее требование по налогу на прибыль			43			43
Прочие нефинансовые активы			5716			5716
<b>Итого активы</b>			<b>1465159</b>			<b>1465159</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1233728			1233728
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости				
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости				
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Прочие нефинансовые обязательства и резервы			9537			9537
Отложенное налоговое обязательство			23225			23225
<b>Итого обязательства</b>			<b>1266490</b>			<b>1266490</b>

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

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

доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на доходы Банка не повлияло принятие этого стандарта.

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

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

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

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные доходы	118003	(118 003)	
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке		118003	118003
Прочие процентные доходы			
Процентные расходы	14463	(14 463)	
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		14463	14463

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25659	49638
Наличные средства	86210	83930
Корреспондентские счета	249639	202519
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>361508</b>	<b>336087</b>

Ниже приводится анализ остатков в банках-контрагентах по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 июня 2018 года:

	(неаудировано)			
	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтингов	итого
Корреспондентские счета	248895		744	249639
<b>Итого остатков на корреспондентских счетах</b>	<b>248895</b>		<b>744</b>	<b>249639</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года анализ остатков по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтингов	итого
Корреспондентские счета	201747		772	202519
<b>Итого остатков на корреспондентских счетах</b>	<b>201747</b>		<b>772</b>	<b>202519</b>

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

## 7. Средства в других банках

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Сумма минимального остатка на корреспондентском счете		60580
Депозиты в Банке России	500233	625420
Средства в кредитных организациях	4475	4475
Резерв под обесценение средств в других банках	(4 475)	(4 475)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>500233</b>	<b>686000</b>



По состоянию за 30 июня 2018 года два депозита в Банке России на общую сумму 500233 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 625420 тыс. руб.) были размещены в сумме 150000 тыс. руб. на срок 1 день по ставке 6,25% и в сумме 350233 тыс. руб. на срок 7 дней по ставке 7,20% (31 декабря 2017г.: 400337 тыс. руб. на срок 10 дней по ставке 7,99% и в сумме 255083 тыс. руб. по ставке 6,98%).

Максимальный размер кредитного риска в соответствии с IFRS 7 за 30.06.2018 г. составил 66556 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 65055 тыс. руб.).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 июня 2018 года:

	(неаудировано)			итого
	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтинга	
Минимальные остатки на корреспондентских счетах	66556			<b>66556</b>
Депозиты в кредитных организациях				
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>66556</b>			<b>66556</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию за 31 декабря 2017 года:

				итого
	инвестиционный рейтинг	спекулятивный рейтинг	нет рейтинга	
Минимальные остатки на корреспондентских счетах	60580			<b>60580</b>
Депозиты в кредитных организациях				
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>60580</b>			<b>60580</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	(неаудировано)
	минимальные остатки на кор.счетах
Текущие и необесцененные - в других российских банках	66556
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>66556</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>66556</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

минимальные остатки на кор.счетах	
Текущие и необесцененные - в других российских банках	60580
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>60580</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>60580</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов представлены в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	211106	237326
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	23448	27199
Кредиты на покупку жилья	10599	13264
Крупные предприятия	200349	155914
Дебиторская задолженность	4644	4701
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение</b>	<b>450146</b>	<b>438404</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(49 407)	(54 621)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>400739</b>	<b>383783</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию за 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 4.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого на 30 июня 2018 года (неаудировано)
<b>Крупные предприятия</b>	<b>200349</b>				<b>200349</b>
Низкий кредитный риск	200349				200349
<b>Кредиты среднему и малому бизнесу</b>	<b>169303</b>	<b>1065</b>	<b>40738</b>		<b>211106</b>
Низкий кредитный риск	163887				163887
Средний кредитный риск	5416				5416
Высокий кредитный риск		1065			1065
Дефолтные активы			40738		40738
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>20345</b>	<b>2176</b>	<b>927</b>		<b>23448</b>
Низкий кредитный риск	20345				23448
Средний кредитный риск		2176			2176
Высокий кредитный риск					
Дефолтные активы			927		927
<b>Кредиты на покупку жилья</b>	<b>6843</b>	<b>3756</b>			<b>10599</b>
Низкий кредитный риск	6843				6843
Средний кредитный риск		1122			1122
Высокий кредитный риск		2644			2644
Дефолтные активы					
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>4644</b>				<b>4644</b>
Минимальный кредитный риск	4644				4644
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под кредитные убытки</b>	<b>401484</b>	<b>6997</b>	<b>41665</b>		<b>450146</b>
Резерв под кредитные убытки	10882	1990	36535		49407
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>390602</b>	<b>5007</b>	<b>5130</b>		<b>400739</b>

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

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую

вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

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

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	За шесть месяцев, закончившихся	
				30 июня 2018года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
<b>Итого крупные предприятия</b>					
<b>Резерв под кредитные</b>					
<b>убытки на 1 января</b>	1670			1670	421
Отчисления (восстановление)					
в резерв под					
кредитные убытки					
в течение года	114			114	552
Кредиты, списанные					
в течение года как					
безнадежные					
<b>Резерв под кредитные</b>					
<b>убытки за 30 июня</b>					
<b>2018 года</b>	1784			1784	973
<b>Итого кредиты</b>					
<b>среднему и</b>					
<b>малому бизнесу</b>					
<b>Резерв под кредитные</b>					
<b>убытки на 1 января</b>	10218	553	39181	49952	57321
Отчисления (восстановление)					
в резерв под					
кредитные убытки					
в течение года	(1 626)	(145)	(3 573)	(5 344)	(5 931)
Кредиты, списанные					
в течение года как					
безнадежные					
<b>Резерв под кредитные</b>					
<b>убытки за 30 июня</b>					
<b>2018 года</b>	8592	408	35608	44608	51390

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)      30 июня 2017 года (неаудировано)	
<b>Итого кредиты физическим лицам- потребительские кредиты</b>					
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	732	565	904	2201	2387
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки					
в течение года	(302)	(70)	23	(349)	(201)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	430	495	927	1852	2564
<b>Итого автокредиты</b>					
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>					6
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки					
в течение года					(2)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>					4
<b>Итого кредиты на покупку жилья</b>					
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	190	608		798	459
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки					
в течение года	(114)	479		365	354
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	76	1087		1163	813

	месячные ожидаемые кредитные убытки	кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)
<b>Всего кредиты и дебиторская задолженность</b>					
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	12810	1726	40085	54621	60594
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение года	(1 928)	264	(3 550)	(5 214)	(4 826)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	10882	1990	36535	49407	55744

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики следующая:

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	сумма	% от общего кредитного портфеля	сумма	% от общего кредитного портфеля
Промышленность	216609	49%	169431	39%
Торговля	63604	14%	78931	18%
Недвижимость	56562	13%	68017	16%
Физические лица	34048	8%	40463	9%
Строительство	30145	7%	26293	6%
Сельское хозяйство	7464	2%	2778	1%
Транспорт	5635	1%	6069	1%
Прочее	31435	7%	41721	10%
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>445502</b>	<b>100%</b>	<b>433703</b>	<b>100%</b>

#### Анализ текущих и просроченных кредитов.

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

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

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего малого пред- принимательства	кредиты физ.лицам- потребительские кредиты	кредиты на покупку жилья	дебиторская задол- женность	итого
Текущие и необесцененные:						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>200349</b>	<b>170368</b>	<b>22521</b>	<b>10599</b>	<b>4644</b>	<b>408481</b>
Текущие и обесцененные:						
<b>Итого текущих и обесцененных</b>						
Просроченные и индивидуально обесцененные						
Просроченные с задержкой платежа						
до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 90 до 180 дней						
от 180 до 360 дней						
свыше 360 дней		40738	927			41665
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>		<b>40738</b>	<b>927</b>			<b>41665</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	200349	211106	23448	10599	4644	450146
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1 784)</b>	<b>(44 608)</b>	<b>(1 852)</b>	<b>(1 163)</b>		<b>(49 407)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>198 565</b>	<b>166 498</b>	<b>21 596</b>	<b>9 436</b>	<b>4 644</b>	<b>400 739</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</b>	<b>0,89%</b>	<b>21,13%</b>	<b>7,90%</b>	<b>10,97%</b>		<b>10,98%</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017г.

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего малого пред- принимательства	кредиты физ.лицам- потребительские кредиты	кредиты на покупку жилья	дебиторская задол- женность	итого
Текущие и необесцененные:						
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>155914</b>	<b>194476</b>	<b>26295</b>	<b>13264</b>	<b>4701</b>	<b>394650</b>
Текущие и обесцененные:						
<b>Итого текущих и обесцененных</b>						
Просроченные и индивидуально обесцененные						
Просроченные с задержкой платежа						
до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 90 до 180 дней			196			196
от 180 до 360 дней						
свыше 360 дней		42850	708			43558
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>		<b>42850</b>	<b>904</b>			<b>43754</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	155914	237326	27199	13264	4701	438404
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(1 670)</b>	<b>(49 952)</b>	<b>(2 201)</b>	<b>(798)</b>		<b>(54 621)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>154 244</b>	<b>187 374</b>	<b>24 998</b>	<b>12 466</b>	<b>4 701</b>	<b>383 783</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</b>	<b>1,07%</b>	<b>21,05%</b>	<b>8,09%</b>	<b>6,02%</b>		<b>12,46%</b>

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

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

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

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

Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 16.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года:

	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего и малого пред- принимательства	(неаудировано)		дебиторская задол- женность	ИТОГО
			кредиты физ. лицам- потребительские кредиты	кредиты на покупку жилья		
Необеспеченные кредиты		2343	1676		4644	8663
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами жилой недвижимости		16456	7629	7425		31510
- другими объектами недвижимости	35795	159780	4828	2461		202864
- оборудованием и транспортными средствами		31637	6096			37733
- прочими активами	164554					164554
- поручительствами		890	3219	713		4822
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>200 349</b>	<b>211 106</b>	<b>23 448</b>	<b>10 599</b>	<b>4 644</b>	<b>450 146</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2017 года:



	крупные предприятия	кредитование субъектов среднего и малого пред- принимательства	кредиты физ. лицам- потребительские кредиты	авто- кредиты	кредиты на покупку жилья	дебиторская задол- женность	итого
Необеспеченные кредиты		2159	947			4701	7807
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами жилой недвижимости		27068	8748		9395		45211
- другими объектами недвижимости	2778	162703	4379		2832		172692
- оборудованием и транспортными средствами		44924	8396		258		53578
- прочими активами	153136						153136
- поручительствами		472	4729		779		5980
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>155 914</b>	<b>237 326</b>	<b>27 199</b>		<b>13 264</b>	<b>4 701</b>	<b>438 404</b>

В качестве обеспечения по кредитам выступает недвижимость, транспортные средства, оборудование, прочее имущество, поручительства платежеспособных юридических или физических лиц. Оценка стоимости залога определяется на основании балансовой стоимости предмета залога или экспертной оценки специалистов Банка, либо оценки независимых оценщиков, взятой с дисконтом. Поручительство, как правило, выступает в качестве дополнительного обеспечения кредита. Поручитель подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов оценивается на регулярной основе, исходя из комплексного анализа заемщика. Анализ включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента, рассматривается кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию заемщика в отрасли и регионе.

Ссуды физическим лицам для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований, которые формируются по целевому использованию кредита и качеству обслуживания долга заемщиками. Не отнесенные в портфели однородных требований ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. По текущим и необесцененным кредитам Банк формирует общие резервы под обесценение.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения, которыми являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга.

## 9. Инвестиционная собственность

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
<b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на начало отчетного периода</b>	<b>78840</b>	<b>73480</b>
Поступление инвестиционной собственности		3910
Выбытие инвестиционной собственности		
Амортизация по выбывшей собственности		
Переоценка инвестиционной собственности		1450
Амортизация инвестиционной собственности		
<b>Всего инвестиционная собственность на конец отчетного периода</b>	<b>78 840</b>	<b>78 840</b>

Инвестиционная собственность представлена в виде зданий, удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

В 2012 году Банку в качестве отступного было передано имущество (нежилые помещения) на общую сумму 29900 тыс. руб.

В 2013 году Банку в качестве отступного было передано имущество (нежилое помещение) в сумме 10900 тыс. руб., в 2014 году нежилое помещение с земельным участком на сумму 31200 тыс. руб.

Оценка инвестиционной собственности была произведена 31 декабря 2016 года фирмой ООО «РосПрофОценка». Оценщик - член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер № 002261 от 24.12.2007 г.) Рыков Олег Аркадьевич, страховой полис ОАО «Альфастрахование» № 72925/776/00293/6 с 19.03.2016 г. по 18.03.2017 г. При оценке применялись доходный и сравнительный подходы.

15 июня 2017 года Банку в счет погашения долга было передано имущество (нежилое помещение и земельные участки) на общую сумму 4020 тыс. руб. По данным объектам инвестиционной собственности была произведена оценка по состоянию на 01.07.2017 г. Оценщик – ООО «Оценка плюс», член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (регистрационный номер № 002092 от 21.12.2007 г.) Кокошко Иван Викторович. Оценщик имеет полис ОАО «Альфастрахование» (страховой полис № 72925/776/00694/7 с 15.06.2017 г. по 14.06.2018 г.). При оценке применялись доходный и сравнительный подходы.

	(неаудировано)	
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
<b>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>		
Арендный доход	2224	2202

Справедливая стоимость инвестиционной собственности за 30 июня 2018 года составляет 78840 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г.: 78840 тыс. руб.)

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Здания отражены по переоцененной стоимости за 30 июня 2018 года, за вычетом накопленного износа.

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31.12.2017 г. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «РосПрофОценка», обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- помещения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на период времени, в течение которого ценообразующие факторы совпадают с существующими на дату оценки;
- оценка производилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

Прочие основные средства были проинфлированы по кумулятивным индексам от даты приобретения основных средств либо от даты последней переоценки. Банком был произведен тест на обесценение прочих основных средств. По состоянию за 31 декабря 2017 года убыток от проведения теста на обесценение отсутствовал (за 31.12.2016г. убыток 146 тыс. руб.).

В ноябре 2013 года Банком был приобретен земельный участок в г. Тверь для строительства внутренних структурных подразделений Банка. Затрат на сооружение (строительство) этого объекта в 2016 году составили 310 тыс. руб. Затраты на строительство не переданного в эксплуатацию объекта автономного теплоснабжения в Дополнительном офисе №1 в г. Тверь составили 4862 тыс. руб. с созданием резерва в размере 100% от суммы затрат.

По состоянию за 30 июня 2018 года нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение, необходимое для работы Банка.

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	(неаудировано)						
	Здания	Гараж	Земельный участок	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого	Нематери- альные активы
Стоимость за							
31 декабря 2016 года	156883	2092	33245	30066	6023	<b>228309</b>	8180
Накопленная амортизация	(35 923)	(792)		(14 233)	(5 930)	<b>(56 878)</b>	(709)
<b>Балансовая стоимость за</b>							
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>120 960</b>	<b>1 300</b>	<b>33 245</b>	<b>15 833</b>	<b>93</b>	<b>171 431</b>	<b>7 471</b>
Поступления				1006		<b>1006</b>	
Выбытия (первоначальная стоимость)							
Выбытия (амортизация)							
Амортизационные отчисления	(1 566)	(21)		(1 862)	(53)	<b>(3 502)</b>	(409)
Убыток от проведения теста на обесценение							
Переоценка (первоначальная стоимость)							
Переоценка (амортизация)							
<b>Балансовая стоимость за</b>							
<b>30 июня 2017 года</b>	<b>119 394</b>	<b>1 279</b>	<b>33 245</b>	<b>14 977</b>	<b>40</b>	<b>168 935</b>	<b>7 062</b>
Стоимость за							
30 июня 2017 года	161086	2162	33245	33201	5967	<b>235661</b>	9980
Накопленная амортизация	(40 126)	(862)		(18 045)	(5 967)	<b>(65 000)</b>	(1 527)
<b>Балансовая стоимость за</b>							
<b>30 июня 2017 года</b>	<b>120 960</b>	<b>1 300</b>	<b>33 245</b>	<b>15 156</b>		<b>170 661</b>	<b>8 453</b>
Стоимость за							
31 декабря 2017 года	161086	2162	33245	33201	5967	<b>235661</b>	9980
Накопленная амортизация	(40 126)	(862)		(18 045)	(5 967)	<b>(65 000)</b>	(1 527)
<b>Балансовая стоимость за</b>							
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>120 960</b>	<b>1 300</b>	<b>33 245</b>	<b>15 156</b>	<b>93</b>	<b>170 661</b>	<b>8 453</b>
Поступления				453		<b>453</b>	
Выбытия (первоначальная стоимость)				(718)		<b>(718)</b>	
Выбытия (амортизация)				645		<b>645</b>	
Амортизационные отчисления	(1 608)	(22)		(1 914)		<b>(3 544)</b>	(499)
Убыток от проведения теста на обесценение							
Переоценка (первоначальная стоимость)							
Переоценка (амортизация)							
<b>Балансовая стоимость за</b>							
<b>30 июня 2018 года</b>	<b>119 352</b>	<b>1 278</b>	<b>33 245</b>	<b>13 622</b>		<b>167 497</b>	<b>7 954</b>
Стоимость за							
30 июня 2018 года	161086	2162	33245	32936	5967	<b>235396</b>	9980
Накопленная амортизация	(41 734)	(884)		(19 314)	(5 967)	<b>(67 899)</b>	(2 026)
<b>Балансовая стоимость за</b>							
<b>30 июня 2018 года</b>	<b>119 352</b>	<b>1 278</b>	<b>33 245</b>	<b>13 622</b>		<b>167 497</b>	<b>7 954</b>

## 11. Средства клиентов

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>41682</b>	<b>54611</b>
Текущие/расчетные счета	41682	54611
Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>633925</b>	<b>802109</b>
Текущие/расчетные счета	412265	635077
Срочные депозиты	221660	167032
<b>Физические лица</b>	<b>392346</b>	<b>377008</b>
Срочные вклады	255334	222453
Текущие счета и вклады до востребования	137012	154555
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1067953</b>	<b>1233728</b>

В число государственных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия которых принадлежат государству.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	396998	37%	462445	38%
Физические лица	392346	36%	377008	31%
Торговля	104054	10%	137676	11%
Коммунальные и бытовые услуги	50461	5%	53183	4%
Строительство	48013	4%	45406	4%
Транспорт	16321	2%	17398	1%
Сельское хозяйство	11178	1%	29196	2%
Недвижимость	7547	1%	13412	1%
Государственные организации	5846	1%	31266	3%
Наука и образование	5027	0%	8280	1%
Муниципальные организации	1893	0%	5813	0%
Телекоммуникации	455	0%	1105	0%
Прочее	27814	3%	51540	4%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1067953</b>	<b>100%</b>	<b>1233728</b>	<b>100%</b>

В средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 221660 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 167032 тыс. руб.)

По мнению руководства Банка, все депозиты считаются выданными под рыночную ставку, так как являются краткосрочными (менее 1 года). Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

## 12. Процентные доходы и расходы

	(неаудировано)	
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	25766	31102
Средства в других банках	367	246
Средства, размещенные в Банке России	18762	26618
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>44895</b>	<b>57966</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>44895</b>	<b>57966</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(7 108)	(7 624)
Срочные депозиты банков		
Срочные депозиты юридических лиц	(19)	(87)
Текущие/расчетные счета	(103)	(6)
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(7 230)</b>	<b>(7 717)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(7 230)</b>	<b>(7 717)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>37 665</b>	<b>50 249</b>

## 13. Комиссионные доходы и расходы

	(неаудировано)	
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	16985	16479
Комиссия по расчетным операциям	21538	21541
Комиссия по выданным гарантиям	-	3
Прочее	652	997
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>39175</b>	<b>39020</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 562)	(2 013)
Комиссия за инкассацию	(244)	(312)
Комиссии от операций с валютными ценностями	(118)	(120)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 924)</b>	<b>(2 445)</b>

#### 14. Административные и прочие операционные расходы

Примечание	(неаудировано)	
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Расходы на персонал	37704	37972
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7332	7648
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	5379	4508
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4043	3910
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3416	3936
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	2023	1963
Расходы по страхованию	1151	576
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	1070	1090
Списание стоимости материальных запасов	1066	1456
Расходы по аренде	721	912
Подготовка и повышение квалификации кадров	105	122
Реклама и маркетинг	10	13
Прочее	1365	1294
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>65385</b>	<b>65400</b>

#### 15. Дивиденды

По состоянию за 30.06.2018 г. Банком выпущено 500000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей (30.06.2017 г.: 500000 обыкновенных акций номиналом 100 рублей).

	30.06.2018 (неаудировано)	30.06.2017 (неаудировано)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	1000
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-
<b>Дивиденды к выплате в конце отчетного периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (в рублях на акцию)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

Годовым общим собранием акционеров Банка 26 июня 2018 года было принято решение: дивиденды по итогам 2017 года не выплачивать. Направить чистую прибыль Банка по результатам 2017 года в сумме 42434 тыс. руб. на счет нераспределенной прибыли на развитие Банка. За 30 июня 2017 г. нераспределенная прибыль Банка составила 41505 тыс. руб.

## 16. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и капиталом в кратко- и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются Советом директоров Банка в ежегодно актуализируемой Стратегии управления рисками и капиталом.

### *Политика и процедуры по управлению рисками*

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров стратегическим планом Банка;
- управление значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом.

Для своевременной идентификации и оценки рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки значимости рисков. В рамках этой процедуры проводится выявление рисков, реализация которых на горизонте оценки может угрожать финансовой стабильности Банка, и количественная (денежная) оценка степени этой угрозы.

Процесс выявления значимых рисков состоит из нескольких этапов:

- ✓ качественный (опроса среди экспертов, в состав которых входят члены Правления Банка и руководители его структурных подразделений);
- ✓ количественный (определение и расчет показателей, позволяющих оценить существенность тех или иных рисков в деятельности Банка).

Общие принципы управления рисками в Банке:

- *осведомленность и вовлеченность в управление риском* - все сотрудники, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки;
- *документарная регламентация операций, связанных с риском* - разработаны необходимые документы, регламентирующие проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается;
- *разделение полномочий* - на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочий по принятию рисков и по управлению рисками;
- *независимость подразделения по управлению рисками* - Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка;
- *многоступенчатый контроль за уровнем риска:*



- ✓ органы управления Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков;
- ✓ Служба управления рисками на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками;
- ✓ система внутреннего контроля обеспечивает постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности;
- ✓ подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности/риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков;
- *совершенствование системы управления рисками* - постоянное совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками;
- *многоуровневое лимитирование принимаемых рисков* - разработана многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:
  - ✓ общий лимит по банку с учетом склонности к риску;
  - ✓ лимиты по значимым рискам;
  - ✓ лимиты по подразделениям, генерирующим значимые риски;
- *единство методологических подходов в управлении рисками* - система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- *достаточность, полнота и своевременность отчетности* - отчетность Банка в рамках управления рисками в установленные сроки и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками раскрывает информацию в соответствии с требованиями Банка России;
- *системный подход управления рисками* - система управления рисками включает органы управления рисками, принципы управления рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками. Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития кредитной, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является сценарный анализ.

Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления, Кредитные комитет и Служба управления рисками работают вместе над установлением политики по управлению рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск концентрации, рыночный (валютный) риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков, регуляторного (комплаенс) риска и риска потери деловой репутации. Главным инструментом управления финансовыми рисками является определение

лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Основными направлениями политики управления рисками Банка являются:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском (т.е. в Банке применяется принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня рисков. Указанные вопросы рассматриваются в пределах их полномочий Советом директоров Банка и Правлением Банка, а также Кредитным Комитетом Банка, в соответствии с компетенцией, определенной положениями об органах управления Банка и Кредитном Комитете Банка, а также внутренними документами Банка);
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Служба внутреннего контроля и аудита регулярно организует проверки бизнес-процессов и деятельности различных служб и отделов Банка на соответствие требованиям законодательства и внутренним документам, определяет и анализирует риски банковской деятельности, разрабатывает предложения по совершенствованию эффективности систем внутреннего контроля, контролирует работу с обнаруженными нарушениями.

Кроме того, осуществляется комплаенс-контроль деятельности Банка и реализации требований федерального закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Наиболее характерными финансовыми рисками Банка являются следующие:

#### **Географический риск**

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

#### **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

В целях снижения рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства;
- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.);
- существование обеспечения и гарантий;
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа:

- ✓ определение кредитоспособности заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;
- ✓ определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;

- прогнозный анализ способности погасить долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;
- адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями (общий менеджмент, родственные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

К финансовым инструментам, по которым Банком признается кредитный риск, относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

### ***Риск концентрации***

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

Концентрация кредитного риска по отраслям промышленности представлена в Примечании 8, концентрация средств клиентов по отраслям экономики представлена в Примечании 11.

### ***Рыночный риск***

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, участвующие в торгах на бирже. Целью управления рыночным риском Банком является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые Банк может понести вследствие изменения этих цен и ставок.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определяются 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, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- ✓ адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- ✓ внесение оперативных изменений в случае изменения внутренних и внешних факторов;
- ✓ непрерывность проведения мониторинга внутренних и внешних факторов;
- ✓ ответственность руководства Банка за своевременную подготовку и принятие управленческих решений в отношении рыночного риска.

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение Банка и движение денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски Банка возникают, прежде всего, по предоставленным операциям на валютном денежном рынке.

Валютный риск Банка обусловлен его открытой валютной позицией. Банк управляет валютным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции для каждой иностранной валюты и на совокупную валютную позицию Банк в полном соответствии со всеми законами и инструкциями (в том числе требованиями Банка России).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	за 30 июня 2018 года (неаудировано)		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	974179	(818 336)	155 843
Доллары США	117506	(113 159)	4 347
Евро	170783	(167 388)	3 395
Прочие	12	(2)	10
<b>Итого</b>	<b>1262480</b>	<b>(1 098 885)</b>	<b>163 595</b>

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

	за 30 июня 2018 года (неаудировано)	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	217	-
Укрепление евро на 5%	170	-
<b>Итого</b>	<b>387</b>	<b>-</b>
Ослабление доллара США на 5%	(217)	-
Ослабление евро на 5%	(170)	-
<b>Итого</b>	<b>(387)</b>	<b>-</b>

Знак “-” в таблице выше означает, что на отчетную дату воздействие риска на собственные средства несущественно.

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Средний уровень валютного риска в течение 6 месяцев 2018 года являлся типичным ( 2017 г.: типичный валютный риск).

В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)			
	позиция	курс	курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар	4 347	63,291	60,0699	4 126
Евро	3 395	73,0884	72,2261	3 355

### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень

процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

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

Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа процентного разрыва (GAP) путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и методом дюрации (метод измерения влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации).

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

	(неаудировано)					итого
	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	более 1 года	неденеж- ные	
<b>30 июня 2018 года</b>						
Итого финансовых активов	578811	94980	213747	103599		<b>991137</b>
Итого финансовых обязательств	13815	141889	309717	37264		<b>502685</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>						
за 30 июня 2018 года	<b>564996</b>	<b>(46 909)</b>	<b>(95 970)</b>	<b>66335</b>		<b>488452</b>

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию за 30 июня 2018 года:



**Изменение чистого процентного дохода  
по данным на 30 июня 2018 г.  
(неаудировано)**

Снижение процентной ставки	
на 100 базисных пунктов	(5 414)
Рост процентной ставки	
на 100 базисных пунктов	5 414

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 1 полугодия 2018 года.

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)		
	доллары США	рубли	евро
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-
Средства в других банках	-	7,16%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,25%	-
Прочие активы	-	-	-
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов - текущие (расчетные) счета	-	-	-
Средства клиентов - срочные депозиты	0,12%	6,43%	0,14%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-

Знак “-” в таблице выше означает, что на отчетную дату Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценариях без существенных убытков и потери деловой репутации.

Банк детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств.

Основным документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является Положение о политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности, утвержденное Правлением Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- *управление краткосрочной ликвидностью* - в Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка;
- *оценка нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России* - Банк должен соблюдать требования Банка России по нормативам ликвидности. Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе;
- *оценка состояния структурной ликвидности* - в целях количественной оценки риска ликвидности помимо анализа обязательных нормативов ликвидности осуществляется контроль соблюдения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, проводится гэп-анализ.

Резерв ликвидности и буфер ликвидности – высоколиквидные активы, доступные Банку в сценарии нормального течения бизнеса и в стресс-сценарии соответственно. Минимальный размер резерва ликвидности и буфера ликвидности устанавливается исходя из статистической оценки потенциальных оттоков средств по балансовым и внебалансовым статьям в соответствующем сценарии.

В рамках ежемесячного отчета информацию о соблюдении обязательных нормативов ликвидности и коэффициентов избытка/дефицита предоставляется Правлению Банка.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств.

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

Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам востребования/погашения устанавливаются Правлением Банка и контролируются Службой управления рисками и заместителем Председателя Правления Банка, курирующим вопросы ликвидности.

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

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 307,9 % (2017 г.: 104,8 %);
- ✓ *норматив текущей ликвидности (Н3)*  
За 30 июня 2018 года данный норматив составил 570,5 % (2017 г.: 224,2 %);
- ✓ *норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*  
За 30 июня 2018 года данный норматив составил 7,1 % (2017 г.: 7,1 %).

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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 бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы 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:

	(неаудировано)					итого
	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 3 лет	более 3 лет	
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов - юридических лиц	589284	40583	169020	11842		810729
Средства клиентов - физических лиц	13273	94307	136092	4664	6191	254527
Финансовые гарантии выданные						0
Неиспользованные кредитные линии		372	27216	242	60	27890
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>602557</b>	<b>135262</b>	<b>332328</b>	<b>16748</b>	<b>6 251</b>	<b>1093146</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам востребования/погашения:

	(неаудировано)					итого
	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	более 5 лет	
<b>30 июня 2018 года</b>						
Итого финансовых активов	876324	81271	211490	97887	49472	<b>1 316 444</b>
Итого финансовых обязательств	605 254	135 262	332 328	22 703	296	<b>1 095 843</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 г.</b>	<b>271 070</b>	<b>(53 991)</b>	<b>(120 838)</b>	<b>75 184</b>	<b>49 176</b>	<b>220 601</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 г.</b>	<b>271 070</b>	<b>217 079</b>	<b>96 241</b>	<b>171 425</b>	<b>220 601</b>	<b>-</b>

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов или систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Потери от правового риска и регуляторного (комплаенс) риска включаются в расчет потерь по операционному риску, но сами риски в целях управления являются самостоятельными. Кроме того, Банк включает в состав риска события, находящиеся на пересечении реализации кредитного и операционного рисков (например, кредитное мошенничество), обеспечивая возможность их отдельного учета и оценки.

Основные принципы и процедуры управления операционным риском установлены утвержденным Советом директоров Положением по управлению операционным риском.

Целью управления операционным риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также с целью внедрения адекватных инструментов идентификации, оценки, анализа, регулирования/минимизации, мониторинга и контроля операционного риска.

Одной из основных целей управления операционным риском является повышение эффективности внутренних процессов и более эффективное использование ресурсов.

Управление операционным риском в Банке направлено на решение следующих задач:

- ✓ своевременное выявление и устранение факторов, способных привести к реализации операционного риска в деятельности Банка;
- ✓ минимизация величины операционного риска;
- ✓ поддержание капитала банка на достаточном уровне с учетом оценки операционного риска.

При управлении операционным риском применяются следующие основные принципы:

- руководство Банка несет ответственность за внедрение комплексной системы управления операционным риском;
- при принятии любых бизнес-решений учитываются все существенные операционные риски, присутствующие во всех банковских продуктах, видах деятельности, процессах и системах. Также учитываются операционные риски, присущие новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам, до их внедрения или ввода в действие.

В отношении выявления риска Банк занимает проактивную позицию обнаружения риска до момента его реализации.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми самостоятельными структурными подразделениями Банка в отношении продуктов, процессов и систем, которыми пользуются и в которых задействованы эти подразделения.

Основными методами ограничения влияния риска на деятельность Банка являются минимизация, принятие или отказ от риска.

Способы минимизации риска Банком:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, включая страхование зданий, иного имущества (в том числе ценностей) Банка от повреждений, разрушений, утраты в результате стихийных бедствий и иных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий сотрудников Банка и третьих лиц;
- страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- ✓ постоянный контроль и повышение уровня квалификации персонала;
- ✓ разграничение доступа к информации;
- ✓ разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- ✓ разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- ✓ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;

- ✓ регистрация действий пользователей в информационной системе;
- ✓ контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ✓ соблюдение порядка доступа к материальным активам Банка;
- ✓ регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При оценке операционного риска Банком рассматривается как критическое влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются:

- наибольшими объемами (в денежном выражении);
- наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени);
- высокой степенью структурных изменений;
- обновлением кадрового состава;
- сложностью системы технической поддержки;
- использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками предполагают следующие меры:

- ✓ разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможности провести финансовую операцию от начала до конца;
- ✓ разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам;
- ✓ подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов;
- ✓ контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий;
- ✓ контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений;
- ✓ подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции);
- ✓ контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед



заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск**

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- обеспечение надлежащей гибкости системе управления правовым риском и устойчивости на каждом уровне управления при помощи системы распределения полномочий и ответственности;
- внесение оперативных изменений в систему управления риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга правового риска;
- эффективность и всесторонность контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка:

- ✓ возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- ✓ увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства;
- ✓ увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов;
- ✓ применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора.

В целях снижения правового риска Банк использует сочетание таких методов управления риском как:

- система разделения полномочий и принятия решений;
- обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений;
- мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства;
- мониторинг информационных технологий.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.



### **Иные риски, значимые для Банка**

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

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

## **17. Управление капиталом**

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Банка России и Базельского Соглашения (общезвестного как Базель III).

Управление капиталом Банка предполагает следующие цели:

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

Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска (“нормативы достаточности капитала”) выше определенных минимальных уровней.

Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала – 4,5%;
- норматив достаточности основного капитала – 6,0%;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8,0%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Банка России:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Базовый капитал	363537	358787
Основной капитал	363537	358787
Дополнительный капитал	88524	78718
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>452061</b>	<b>437505</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	<b>39,8%</b>	<b>37,3%</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	1044386	1083377
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	1037716	1083377
Достаточность базового капитала	34,8%	33,1%
Достаточность основного капитала	35,0%	33,1%

В течение 6 месяцев 2018 года и в течение 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

## 18. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Банка и их учета для целей налогообложения. Банк может понести существенные потери при сохранении тенденции интерпретации налогового законодательства в

отношении операций кредитных организаций не в пользу кредитных организаций.

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.

### **Обязательства по операционной аренде**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Менее 1 года	1428	1464
От 1 до 5 лет	5712	5712
После 5 лет	732	1428
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>7872</b>	<b>8604</b>

Все начисленные за 6 месяцев 2018 года арендные платежи на отчетную дату получены Банком в полном объеме.

Далее представлены требования Банка по операционной аренде:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Менее 1 года	168	218
От 1 до 5 лет	-	48
После 5 лет	-	-
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>168</b>	<b>266</b>

### **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, а также гарантии. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению		
кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	27890	59958
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 105)	(1 498)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>26 785</b>	<b>58 460</b>

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

Если бы 30 июня 2018 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы, поскольку реального обесценения предоставляемых в рамках данных линий кредитов нет.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

#### **Заложенные активы**

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

По состоянию на 30.06.2018 г. Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 49320 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 53530 тыс. руб.), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **19. 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.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 6 месяцев 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии оценки			Итого справед- ливая стоимость	Итого балан- совая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>361508</b>	<b>361508</b>	<b>361508</b>
Наличные средства	-	-	86210	86210	86210
Остатки по счетам в Банке России	-	-	25659	25659	25659
Корреспондентские счета	-	-	249639	249639	249639
<b>Счета биржи</b>	-	<b>4644</b>	-	<b>4644</b>	<b>4644</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>500233</b>	-	<b>500233</b>	<b>500233</b>
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	500233	-	500233	500233
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>396095</b>	<b>396095</b>	<b>396095</b>
Крупные предприятия	-	-	198565	198565	198565
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	166498	166498	166498
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	21596	21596	21596
Автокредиты	-	-	0	0	0
Кредиты на покупку жилья	-	-	9436	9436	9436
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>504877</b>	<b>757603</b>	<b>1262480</b>	<b>1262480</b>
<b>Средства других банков</b>	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>392346</b>	<b>675607</b>	<b>1067953</b>	<b>1067953</b>
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	41682	41682	41682
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	412265	412265	412265
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	221660	221660	221660
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	137012	-	137012	137012
Срочные вклады физических лиц	-	255334	-	255334	255334
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>392346</b>	<b>675607</b>	<b>1067953</b>	<b>1067953</b>

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

	Справедливая стоимость по уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>336087</b>	<b>336087</b>	<b>336087</b>
Наличные средства	-	-	83930	83930	83930
Остатки по счетам в Банке России	-	-	49638	49638	49638
Корреспондентские счета	-	-	202519	202519	202519
<b>Счета биржи</b>	-	<b>4701</b>	-	<b>4701</b>	<b>4701</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>625420</b>	<b>60580</b>	<b>686000</b>	<b>686000</b>
Депозиты в других банках	-	-	60580	60580	60580
Депозиты в Банке России	-	625420	-	625420	625420
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>379082</b>	<b>379082</b>	<b>379082</b>
Крупные предприятия	-	-	154244	154244	154244
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	187374	187374	187374
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	24998	24998	24998
Автокредиты	-	-	-	-	-
Кредиты на покупку жилья	-	-	12466	12466	12466
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>630121</b>	<b>775749</b>	<b>1405870</b>	<b>1405870</b>
<b>Средства других банков</b>	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>222453</b>	<b>1001275</b>	<b>1223728</b>	<b>1223728</b>
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	54611	54611	54611
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	625077	625077	625077
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	167032	167032	167032
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	-	154555	154555	154555
Срочные вклады физических лиц	-	222453	-	222453	222453
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>222453</b>	<b>1001275</b>	<b>1223728</b>	<b>1223728</b>

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию за 30 июня 2018 года:



	(неаудировано)		
	справедливая стоимость	модель оценки	используемые исходные данные
<b>Основные средства</b>	<b>153565</b>		
- здания	120320	сравнительный подход	Примечание 8
- земля	33245	сравнительный подход	Примечание 8
<b>Инвестиционная собственность</b>	<b>78840</b>		
- здания	65720	сравнительный подход	Примечание 7
- земля	13120	сравнительный подход	Примечание 7

## 20. Операции со связанными сторонами

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

ОАО «Пожтехника» является фактической материнской организацией Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указана сравнительная информация по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года и за 6 месяцев 2017 года:

(неаудировано)

Наименование показателя	6 месяцев 2018 года			
	материнская организация		ключевой управленческий персонал	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	153136	14,22%	473	11,19%
Кредиты на отчетную дату	199914	13,44%	2696	12,45%
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	1762		135	
Процентный доход	8487		161	
Депозиты по остатку на начало года	196172	0,32%	548	6,84%
Депозиты на конец отчетного периода	250955	0,12%	756	6,40%
Акции по остатку на начало года				
Акции по остатку на конец отчетного периода				
Процентные расходы	359		26	
Комиссионный доход	742			
Гарантии по остатку на начало года				
Гарантии, выданные в течение отчетного периода				
Списание гарантий в течение отчетного периода				
Гарантии на конец отчетного периода				
Дивиденды выплаченные				

(неаудировано)

Наименование показателя	6 месяцев 2017 года			
	материнская организация		ключевой управленческий персонал	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка
Кредиты по остатку на начало года	82561	14,78%	877	12,81%
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	170968	14,97%	500	12,63%
Возрат кредитов в течение отчетного периода	56634	14,83%	239	16,65%
Кредиты на отчетную дату	196895	14,93%	1138	11,95%
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	695		65	
Процентный доход	10659		44	
Депозиты по остатку на начало года	221543	0,15%	730	6,94%
Депозиты на конец отчетного периода	193263	0,54%	576	6,96%
Акции по остатку на начало года	48569		23	
Акции по остатку на конец отчетного периода	48569		23	
Процентные расходы	549		22	
Комиссионный доход	1674			
Гарантии по остатку на начало года				
Гарантии, выданные в течение отчетного периода				
Списание гарантий в течение отчетного периода				
Гарантии на конец отчетного периода				
Дивиденды выплаченные				

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

Примечания являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

	(неаудировано)	
	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	3819	3452
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	1147	1039
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>4966</b>	<b>4491</b>

## 21. События после отчетной даты

События, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не происходили.

## 22. 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 (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по

рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

Прошито, пронумеровано и  
скреплено печатью

Листов *65/шестьдесят*  
*пять*

Директор аудиторской фирмы  
ООО «Эдвайс Аудит»

Диденко О.Ю. *29.08.2018*

