

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

Акционерам публичного акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК», иным лицам.

**Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности публичного акционерного общества коммерческий банк «ВАКОБАНК», (далее ПАО КБ «ВАКОБАНК» 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».

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



О.Ю.Диденко

**Аудируемое лицо**

- Публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК»
- Сокращенное наименование: ПАО КБ «ВАКОБАНК»
  - Место нахождения: 182110, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, дом 15.
  - Основной государственный регистрационный номер 1026000002160 от 01.10.2002г.
  - Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 09 июня 1992 года, № 1291

**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.

**Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	60 831	33 512
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 470	5 394
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	23 572	25 355
Средства в других банках	7	850 443	810 672
Кредиты и дебиторская задолженность	8	170 398	142 047
Инвестиционное имущество	10	3 858	3 932
Основные средства	11	43 609	44 251
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		12 546	4 323
Прочие активы	12	1 403	624
<b>Итого активов</b>		<b>1 172 130</b>	<b>1 070 110</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	705 078	629 519
Прочие обязательства	14	5 117	4 101
Текущие обязательства по налогу на прибыль			513
Отложенное налоговое обязательство		7 898	6 972
<b>Итого обязательств</b>		<b>718 093</b>	<b>641 105</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	15	185 501	185 501
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(546)	(470)
Фонд переоценки основных средств		27 343	27 453
Нераспределенная прибыль		241 739	216 521
<b>Итого собственных средств</b>		<b>454 037</b>	<b>429 005</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>1 172 130</b>	<b>1 070 110</b>

Утверждено к выпуску и подписано  
"27" августа 2018 года.

И.о. Председателя Правления  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Зам. Главного бухгалтера



*Л.В. Ревкова*  
*Л.М. Панасенко*

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

**Промежуточный Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся 30	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	47 370	57 458
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(10 703)	(13 581)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>36 667</b>	<b>43 877</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	489	(2 337)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>37 156</b>	<b>41 540</b>
Изменение резерва под обесценение ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(1)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		844	892
Доходы (Расходы) за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		103	(8)
Комиссионные доходы	17	10 188	8 787
Комиссионные расходы	17	(724)	(705)
Изменение прочих резервов	12, 14	702	201
Прочие операционные доходы	18	3 842	1 038
<b>Чистые доходы</b>		<b>52 110</b>	<b>51 745</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(23 350)	(22 261)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>28 760</b>	<b>29 484</b>
Расходы по налогу на прибыль		(3 652)	(5 475)
<b>Прибыль за период</b>		<b>25 108</b>	<b>24 009</b>

Утверждено к выпуску и подписано  
"27" августа 2018 года.

и.о. Председателя Правления  
ПАО КБ «ВАКОБАНК»

Зам. Главного бухгалтера



*Л.В. Ревкова*  
*Л.М. Панасенко*

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

**Промежуточный Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

Переоценка

	Примечание	за 6 месяцев, закончившихся 30	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		<u>25 108</u>	<u>24 009</u>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<b>Статьи, подлежащие переклассификации в прибыль или убыток</b>			
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(96)	115
Резерв, отнесенный на счета прибылей и убытков		1	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19	(23)
<b>Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(76)</b>	<b>92</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(76)</b>	<b>92</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<u><b>25 032</b></u>	<u><b>24 101</b></u>

Утверждено к выпуску и подписано  
 "27"августа 2018 года.

и.о.Председателя Правления

ПАО КБ « ВАКОБАНК»

Зам.Главного бухгалтера



*Л.В. Ревкова*  
*Л.М. Панасенко*

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

**Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>		185 501	(551)	27 903	185 278	398 131
Совокупный доход:						
прибыль					24 009	24 009
прочий совокупный доход			92			92
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств				(116)	116	-
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>		185 501	(459)	27 787	209 403	422 232
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>		185 501	(470)	27 453	216 521	429 005
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9			-	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 15			-	-	-	-
<b>Пересчитанный остаток на 01 января 2018 года</b>		185 501	(470)	27 453	216 521	429 005
Совокупный доход:						
прибыль					25 108	25 108
прочий совокупный доход			(76)			(76)
Амортизация или выбытие фонда переоценки основных средств				(110)	110	-
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>		185 501	(546)	27 343	241 739	454 037

Утверждено к выпуску и подписано  
"27"августа 2018 года.

и.о.Председателя Правления  
ПАО КБ « ВАКОБАНК»

Зам.Главного бухгалтера



*Л.В. Ревкова*  
*Л.М. Панасенко*

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

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

Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	47 897	57 519
Проценты уплаченные	(11 416)	(13 773)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	844	892
Комиссии полученные	10 187	8 787
Комиссии уплаченные	(859)	(848)
Прочие операционные доходы	3 549	1 053
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(21 465)	(21 309)
Уплаченный налог на прибыль	(3 192)	(5 118)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>25 545</b>	<b>27 203</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России	(76)	(224)
Чистый прирост по средствам в других банках	(40 000)	(30 000)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности	(37 913)	(42 733)
Чистый прирост /снижение по прочим активам	(854)	468
Чистый прирост по средствам клиентов	76 143	72 576
Чистое (снижение) /прирост по прочим обязательствам	559	(21)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>23 404</b>	<b>27 269</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от реализации ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 473	1 790
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(62)	-
Выручка от реализации основных средств	2 273	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>3 684</b>	<b>1 790</b>

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

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)
<b>Денежные средства от финансовой</b>			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Выплаченные дивиденды		-	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		231	93
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>27 319</b>	<b>29 152</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	33 512	37 148
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	60 831	66 300

Утверждено к выпуску и подписано  
"27"августа 2018 года.

И.о.Председателя Правления  
ПАО КБ « ВАКОБАНК»

Зам.Главного бухгалтера



*Л.В. Ревкова*

*Л.М. Панасенко*

Ревкова Л.В.

Панасенко Л.М.

## Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность публичного акционерного общества коммерческий банк «Вакобанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Банк создан в соответствии с решением учредительной конференции акционеров от 01.04.1992 (Протокол № 4) с наименованием ВЕЛИКОЛУКСКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК» путем реорганизации в форме преобразования Универсального коммерческого банка «ВАКОБАНК» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28.03.1997г. (Протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК» (ОАО КБ «ВАКОБАНК»). В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19.09.2014г. (Протокол № 2-2014) наименования Банка изменены на публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «ВАКОБАНК»)

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1291 от 10 февраля 2015 г.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1291 от 10 февраля 2015 г. срок действия: без ограничения

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

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 накладывался мораторий на платежи банка.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 182110, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, дом 15.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1	Каракаев Б.Н.	58,15%
2	ЗАО «ОЗ «Микрон»	41,83%
3	Прочие акционеры	0,02 %
	Итого	100 %

Председатель Совета директоров Каракаев Борис Николаевич.



Штатная численность персонала Банка на 30 июня 2018 года 58 человек, фактическая – 51 человек.

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

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

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

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

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

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

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

## **3. Краткое изложение принципов учетной политики**

### **Основы представления отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### 4.1. Ключевые методы оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в 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, что бы 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 участни-

ком 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 ко-

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

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

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

Банк выдает 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 рыноч-

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

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

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

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

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

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

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

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между

уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены



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

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

PD на отчетную дату на основе измененных условий; с

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ря 2018 года.

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

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

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже.
- инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает трехэтапный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны ниже.
- в требования к учету хеджирования были внесены поправки, позволяющие более точно увязывать учет с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприя-

тиям выбор учетной политики между применением требований учета хеджирования МСФО (IFRS) 9 и продолжением применения МСФО (IAS) 39, поскольку в настоящее время стандарт не регламентирует учет макрохеджирования.

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

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

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

<i>в тысячах рублей</i>						
Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	33 512	-	-	33 512
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 394	-	-	5 394
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	810 672	-	-	810 672
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	142 047	-	-	142 047
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25 355	-	-	25 355
<b>Нефинансовые активы</b>						
Прочие нефинансовые активы			624	-	-	624
<b>Итого активы</b>			<b>1 017 604</b>		<b>-</b>	<b>1 017 604</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	629 519	-	-	282 122

Группы активов и обязательств	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Сумма
Прочие финансовые обязательства	сти По амортизированной стоимости	сти По амортизированной стоимости	3 248	-	-	3 678
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Прочие нефинансовые обязательства и резервы			853		-	853
Текущее обязательство по налогу на прибыль			513			513
Отложенное налоговое обязательство			6 972			6 972
<b>Итого обязательства</b>			<b>641</b>			<b>641</b>
			<b>105</b>			<b>105</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 данных в отчетности за 2017 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
<b>Активы</b>			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 355	(25 355)	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	25 355	25 355
<b>Собственные средства</b>			
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(470)	470	-
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(470)	(470)

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные доходы	57 458	(57 458)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	-	57 458	57 458
Процентные расходы	13 581	(13 581)	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	13 581	13 581

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

	<i>в тысячах рублей</i>		
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Статьи, подлежащие переклассификации в прибыль или убыток			
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	101	(101)	-

Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	101	101
---	---	-----	-----

---

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (не-аудировано)	31 декабря 2017
Наличные средства	16 063	12 506
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	41 409	18 007
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	3 359	2 999
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>60 831</b>	<b>33 512</b>

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

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

## 7. Средства в других банках

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Депозиты в Банке России	850 443	810 672
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>850 443</b>	<b>810 672</b>

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

По состоянию за 30 июня 2018 года депозиты в сумме 850 443 тысячи рублей (31 декабря 2017 года - 810 672 тысяч рублей) размещены в Банке России со сроками до 30 дней (31 декабря 2017 года : до 30 дней) по эффективным ставкам 6,43-7,49 %% (31 декабря 2017 года : 6,96-8,03 %%).

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 850 443 тыс. руб.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на 31.12.2017г. составляет 810 672 тыс. руб.

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

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (не-аудировано)	31 декабря 2017
Кредиты юридическим лицам	267 346	240 115
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	38 645	36 362
Ипотечные кредиты	9 998	11 650
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>315 989</b>	<b>288 127</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(145 591)	(146 080)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>170 398</b>	<b>142 047</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесце- нен- ные ак- тивы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	<b>Итого на 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>85 552</b>	<b>108 367</b>	<b>73 427</b>	<b>267 346</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	66 933	10 939	-	77 872
<i>Средний кредитный риск</i>	18 619	92 333	-	110 952
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	5 095	-	5 095
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	73 427	73 427
<b>Кредиты физическим лицам (потре- бительские кредиты)</b>	<b>31 625</b>	<b>3 524</b>	<b>3 496</b>	<b>38 645</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	12 333	-	-	12 333
<i>Средний кредитный риск</i>	19 292	2 690	-	21 982
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	834	-	834
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	3 496	3 496
<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>4 164</b>	<b>5 451</b>	<b>383</b>	<b>9 998</b>
<i>Низкий кредитный риск</i>	4 164	-	-	4 164
<i>Средний кредитный риск</i>	-	5 451	-	5 451
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	383	383
<b>Кредиты и дебиторская задолжен- ность до создания резерва под кре- дитные убытки</b>	<b>121 341</b>	<b>117 342</b>	<b>77 306</b>	<b>315 989</b>
Резерв под кредитные убытки	(19 483)	(48 802)	(77 306)	(145 591)
<b>Итого кредиты и дебиторская задол- женность</b>	<b>101 858</b>	<b>68 540</b>	<b>-</b>	<b>170 398</b>

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

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

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

*тысячах рублей*



	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	За шесть месяцев, закончившихся	
				30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
<b>Итого кредиты кли- ентам</b>					
<b>Резерв под кредит- ные убытки на 1 ян- варя</b>	22 137	74 417	49 526	146 080	129 328
Отчисления (вос- становление) в резерв под кредит- ные убытки в тече- ние года	(2 654)	(25 615)	27 780	(489)	2 337
Кредиты, списан- ные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под кре- дитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	19 483	48 802	77 306	145 591	131 665

	12- месяч- ные ожи- даемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	За шесть месяцев, за- кончившихся	
				30 июня 2018 года (неауди- ровано)	30 июня 2017 года (неауди- ровано)
<b>Кредиты юридиче- ским лицам</b>					
<b>Резерв под кредит- ные убытки на 1 ян- варя</b>	17 658	72 809	45 304	135 771	113 433
Отчисления (вос- становление) в резерв под кре- дитные убытки в течение года	(4 573)	(27 145)	28 123	(3 595)	(1 324)
Кредиты, списан- ные в течение года как безна- дежные					
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	13 085	45 664	73 427	132 176	112 109

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	За шесть месяцев, закончившихся	
				30 июня 2018 года (не- аудировано)	30 июня 2017 года (не- аудировано)
<b>Кредиты физиче- ским лицам (потре- бительские креди- ты)</b>					

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	За шесть месяцев, закончившихся	
				30 июня 2018 года (не- аудировано)	30 июня 2017 года (не- аудировано)
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	3 771	670	3 957	8 398	12 870
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение года	2 157	530	(461)	2 226	956
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	<b>5 928</b>	<b>1 200</b>	<b>3 496</b>	<b>10 624</b>	<b>13 826</b>
				За шесть месяцев, закончившихся	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесценен- ные активы	30 июня 2018 года (не- аудировано)	30 июня 2017 года (не- аудировано)
<b>Ипотечные кредиты</b>					
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	708	938	265	1 911	2 725
Отчисления (восстановление) в резерв под кредитные убытки в течение года	(238)	1 000	118	880	1 105
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 года</b>	<b>470</b>	<b>1 938</b>	<b>383</b>	<b>2 791</b>	<b>3 830</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.

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

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

в тысячах рублей

	Кредиты Юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>193 919</b>	<b>35 149</b>	<b>9 615</b>	<b>238 683</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
<b>Текущие и индивидуально обесцененные</b>				
с задержкой платежа до 30 дней				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	42 106	-	-	42 106
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	383	383
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>42 106</b>	<b>-</b>	<b>383</b>	<b>42 489</b>
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	89	-	89
с задержкой платежа свыше 360 дней	31 321	3 407	-	34 728
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>31 321</b>	<b>3 496</b>	<b>-</b>	<b>34 817</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>267 346</b>	<b>38 645</b>	<b>9 998</b>	<b>315 989</b>
Резерв под обесценение	(132 176)	(10 624)	(2 791)	(145 591)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>135 170</b>	<b>28 021</b>	<b>7 207</b>	<b>170 398</b>
<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</b>	<b>49,44%</b>	<b>27,5%</b>	<b>27,92%</b>	<b>46,08%</b>

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

*в тысячах рублей*

	Кредиты Юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Текущие и необесцененные</b>				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>194 811</b>	<b>32 362</b>	<b>9 986</b>	<b>237 159</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				
<b>Текущие и индивидуально обесцененные</b>				
с задержкой платежа до 30 дней	-	45	-	45
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>45</b>
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 664	1 664
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	13 983	550	-	14 533
с задержкой платежа свыше 360 дней	31 321	3 405	-	34 726
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>45 304</b>	<b>3 955</b>	<b>1 664</b>	<b>50 923</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>240 115</b>	<b>36 362</b>	<b>11 650</b>	<b>288 127</b>
Резерв под обесценение	135 771	8 398	1 911	146 080
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>104 344</b>	<b>27 964</b>	<b>9 739</b>	<b>142 047</b>

	Кредиты Юридическим лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва</b>	<b>56,5%</b>	<b>23,1%</b>	<b>16,4%</b>	<b>50,7%</b>

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 просроченным.

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

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

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов см. примечание 23. Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Анализ сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 24.

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

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Региональные и муниципальные облигации	13 450	14 368
Корпоративные облигации	10 122	10 987
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>23 572</b>	<b>25 355</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, эмитированными крупными российскими банками и компаниями. Данные ценные бумаги свободно обращаются на российском рынке.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно, обращающимися на ОРЦБ.

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

## 10. Инвестиционное имущество

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Восстановительная стоимость	3 932	4 965
Капитальные вложения	-	-
Амортизация	(74)	(403)
Обесценение	-	(630)
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>3 858</b>	<b>3 932</b>

## инвестиционного имущества

Банк классифицировал как инвестиционное имущество офисные помещения в связи с изменением планов по их использованию. Банком был проведен тест на обесценение, по результатам тестирования резерв не создавался.

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

### 11. Основные средства и нематериальные активы

	<i>в тысячах рублей</i>						
	Недви- жимость	Банков- ское оборудо- вание	Офисная мебель	Вычис- литель- ная тех- ника	Авто- транс- порт	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные ак- тивы
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2016 года	49 667	1 242	493	3 112	9 854	<b>64 368</b>	1 736
Накопленная амортизация	(6 805)	(852)	(384)	(2 846)	(7 889)	<b>(18 776)</b>	(1 736)
<b>Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2016 года</b>	<b>42 862</b>	<b>390</b>	<b>109</b>	<b>266</b>	<b>1 965</b>	<b>45 592</b>	-
Поступления	-	90	84	158	-	<b>332</b>	-
Выбытия (перво- начальная стои- мость)	-	-	-	(182)	-	<b>(182)</b>	-
Выбытия (амор- тизация)	-	-	-	182	-	<b>182</b>	-
Амортизацион- ные отчисления	(397)	(53)	(40)	(191)	(715)	<b>(1 396)</b>	-
Переоценка амортизации	198	-	-	-	-	<b>198</b>	-
Переоценка (уценка) имуще- ства	(475)	-	-	-	-	<b>(475)</b>	-
<b>Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2017 года</b>	<b>42 188</b>	<b>427</b>	<b>153</b>	<b>233</b>	<b>1 250</b>	<b>44 251</b>	-
Стоимость или оценка за 31 де- кабря 2017 года	49 192	1 332	577	3 088	9 854	<b>64 043</b>	1 736
Накопленная амортизация	(7 004)	(905)	(424)	(2 855)	(8 604)	<b>(19 792)</b>	(1 736)
<b>Балансовая сто- имость за 31 де- кабря 2017 года</b>	<b>42 188</b>	<b>427</b>	<b>153</b>	<b>233</b>	<b>1 250</b>	<b>44 251</b>	-
Поступления	-	-	-	62	-	<b>62</b>	-
Выбытия (первоначальная стои- мость)	-	-	-	-	-	-	(342)
Выбытия (аморти- зация)	-	-	-	-	-	-	342
Амортизационные отчисления	(195)	(31)	(25)	(98)	(355)	<b>(704)</b>	-

	Недви- жимость	Банков- ское оборудо- вание	Офисная мебель	Вычис- литель- ная тех- ника	Авто- транс- порт	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные ак- тивы
<b>Балансовая сто- имость за 30 июня 2018 года</b>	<b>41 993</b>	<b>396</b>	<b>128</b>	<b>197</b>	<b>895</b>	<b>43 609</b>	<b>-</b>
Стоимость или оценка	49 192	1 332	577	3 150	9 854	<b>64 105</b>	1 394
Накопленная амортизация	(7 199)	(936)	(449)	(2 953)	(8 959)	<b>(20 496)</b>	(1 394)
<b>Балансовая сто- имость за 30 июня 2018 года</b>	<b>41 993</b>	<b>396</b>	<b>128</b>	<b>197</b>	<b>895</b>	<b>43 609</b>	<b>-</b>

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

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

Банком проводилась переоценка недвижимости на 01.01.2018 года. Объекты недвижимости банка были оценены профессиональными оценщиками ООО «Оценочная Компания «АЗИМУТ», обладающие признанной квалификацией и имеющие профессиональный опыт оценки имущества аналогично оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории и была основана на справедливой (рыночной) стоимости.

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

## 12. Прочие активы

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	-	-
Требования по возмещению судебных издержек	-	977
Начисленные комиссии	1	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	(977)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	1 566	280
Материальные запасы	58	48
Отложенные расходы	256	299
За вычетом резервов под обесценение	(478)	(3)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 402</b>	<b>624</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 403</b>	<b>624</b>

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

*в тысячах рублей*

<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2017 года</b>	<b>980</b>
Восстановление в резерв под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(500)
Списание	(2)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2018 года</b>	<b>478</b>

## 13. Средства клиентов

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	301 439	212 492
срочные депозиты	-	-
<b>Физические лица</b>		
текущие счета и вклады до востребования	59 743	52 995
срочные вклады	343 483	363 835
<b>Прочие счета</b>	413	197
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>705 078</b>	<b>629 519</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

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

#### 14. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (резерв по отпускам)	3 936	2 881
Незавершенные расчеты	82	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	-	164
Прочее	353	203
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 371</b>	<b>3 248</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по оценочным обязательствам	398	600
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	348	253
Отложенный доход	-	-
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>746</b>	<b>853</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 117</b>	<b>4 101</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

в тысячах рублей

#### Обязательства кредитного характера

<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>600</b>
Восстановление резерва	(202)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>398</b>

Обязательства кредитного характера включают выданные гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств,

так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

## 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			Итого
	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 349,9</b>	<b>12 349,9</b>	<b>185 256</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>245</b>	<b>185 501</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-	-
<b>За 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>12 349,9</b>	<b>12 349,9</b>	<b>185 256</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>245</b>	<b>185 501</b>

*в тысячах рублей (кроме акций)*

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка, на отчетную дату составляет 123 500 тысяч рублей.

По состоянию за 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

## 16. Процентные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	15 712	32 106
Средства, размещенные в Банке России	30 472	23 871
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 186	1 481
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>47 370</b>	<b>57 458</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(10 703)	(13 581)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(10 703)</b>	<b>(13 581)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>36 667</b>	<b>43 877</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	<i>в тысячах рублей</i>	
	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)



	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3 091	2 579
Комиссия по кассовым операциям	6 759	5 828
От сдачи в аренду сейфов для хранения документов	132	146
По операциям с иностранной валютой	-	4
Прочие комиссионные доходы	206	230
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10 188</b>	<b>8 787</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(724)	(635)
Расходы по переводам денежных средств	-	(70)
Прочие комиссионные расходы	-	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(724)</b>	<b>(705)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 464</b>	<b>8 082</b>

## 18. Прочий операционный доход

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (не- аудировано)	30 июня 2017 (не- аудировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду	461	148
Штрафы	2 902	760
Доходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	444	
Прочее	35	130
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 842</b>	<b>1 038</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

*в тысячах рублей*

	30 июня 2018 (неаудировано)	30 июня 2017 (неаудировано)
Расходы на персонал	15 689	14 112
Амортизация основных средств	704	696
Амортизация инвестиционной недвижимости	74	53
Ремонт основных средств	65	85
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	650	1 032
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 367	1 396
Реклама и маркетинг	21	13
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 027	1 011
Представительские расходы	88	16
Офисные расходы	1 928	1 785
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам	-	159
Расходы от списания стоимости запасов	566	
Командировочные расходы	11	790
Страхование	1 105	928
Благотворительность	25	35
Прочие расходы	30	150
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>23 350</b>	<b>22 261</b>

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

## 20. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понимается возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

- 1) оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.
- 2) Уровень учета – учетно-операционный отдел и отдел по работе с юридическими лицами Банка. Осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей, контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, распоряжением Совета Директоров.
- 3) Контролирующий и сводный уровень – планово-экономический отдел, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.
- 4) Исполнительный уровень – Правление Банка. Принимает оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.
- 5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

- a. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
- b. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
- c. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оцен-

ка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

### **Кредитный риск**

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 28.06.2017 г. № 590-П, от 23.10.2017г. № 611-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. (См. Примечание 28)

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 20 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 28.06.2017 г. № 180-И.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации-эмитента, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу кредитного риска. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на ПЭО, который представляет отчет «Мониторинг кредитного риска» вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка в Службу управления рисками (СУР). Руководитель СУР ежеквартально предоставляет информацию об оценке кредитного риска на Правление банка.

В своей работе сотрудники руководствуются «Регламентом создания и использования в ПАО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности».

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения ко-

торых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Так как одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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 мониторинга.

### **Географический риск**

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

### **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимально-го размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг (отдел ВЭД и ЦБ).

Ответственный сотрудник, осуществляющий мониторинг рыночного риска, ведет аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера). При этом используются аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в

месяц.

Ответственный сотрудник ежедневно рассчитывает совокупный размер рыночного риска и в случае существенного увеличения рыночного риска информирует Председателя Правления и Правление банка. Отчет о состоянии рыночного риска ежеквартально представляется службе управления рисками.

Контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности, осуществляется службой внутреннего аудита.

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

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

*в тысячах рублей*

	За 30 июня 2018 года (неаудировано)			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 931 195	(707 362)	1 223 833	1 028 981	(630 182)	398 799
Доллары США	469	(1)	468	476	(448)	28
Евро	2 342	(2 232)	110	952	(927)	25
Прочие	356	(201)	155	302	(16)	286
<b>Итого</b>	<b>1 934 362</b>	<b>(709 996)</b>	<b>1 224 566</b>	<b>1 030 711</b>	<b>(631 573)</b>	<b>399 138</b>

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

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

*в тысячах рублей*

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	23	-	1	-
Укрепление евро на 5%	6	-	1	-
Укрепление прочих валют на 5 %	8	-	14	-
<b>Итого</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>
Ослабление доллара США на 5%	(23)	-	(1)	-
Ослабление евро на 5%	(6)	-	(1)	-
Ослабление прочих валют 5 %	(8)	-	(14)	-
<b>Итого</b>	<b>(37)</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>

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

### **Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

### **Прочий ценовой риск**

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

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет ПЭО и отдел ВЭД.

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

### **Риск ликвидности**

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

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. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правления Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую пре-

имущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), 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 57,7 % (31 декабря 2017 г.: 92,1 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 271,9 % (31 декабря 2017 г.: 279,0 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 12,2 % (31 декабря 2017 г.: 11,0 %).

Функции управления риском ликвидности возложены на руководителя Службы управления рисками, который подотчетен Председателю Правления банка и/или его заместителю и на руководителей структурных подразделений. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу риска ликвидности. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК, и иными нормативными документами Банка России.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 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:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридические лица	301 852	-	-	-	-	<b>301 852</b>
Средства клиентов – физические лица	95 625	183 885	109 846	13 870	-	<b>403 226</b>
Прочие финансовые обязательства	4 371	-	-	-	-	<b>4 371</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	3 300	-	-	-	<b>3 300</b>
Кредиты в виде "овердрафт"	2 746	-	-	-	-	<b>2 746</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>404 594</b>	<b>187 185</b>	<b>109 846</b>	<b>13 870</b>	<b>-</b>	<b>715 495</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов – юридические лица	212 492	-	-	-	-	<b>212 492</b>

лица						
Средства клиентов – физические лица	101 829	149 386	161 748	3 867	-	<b>416 830</b>
Прочие финансовые обязательства	3 501	-	-	-	-	<b>3 501</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	1 390	-	20 000	-	<b>21 390</b>
Кредиты в виде "овердрафт"	50 000	1 409	813	1 200	-	<b>53 422</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>367 822</b>	<b>152 185</b>	<b>162 561</b>	<b>25 067</b>	<b>-</b>	<b>707 635</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>						
	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	60 831	-	-	-	-	-	60 831
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	5 470	5 470
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 931	-	810	17 831	-	-	23 572
Средства в других банках	850 443	-	-	-	-	-	850 443
Кредиты и дебиторская задолженность	6 937	22 447	113 649	64 883	30 767	77 306	315 989
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>923 142</b>	<b>22 447</b>	<b>114 459</b>	<b>82 714</b>	<b>30 767</b>	<b>82 776</b>	<b>1 256 305</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	397 477	124 555	169 176	13 870	-	-	705 078
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>397 477</b>	<b>124 555</b>	<b>169 176</b>	<b>13 870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>705 078</b>
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	525 665	(102 108)	(54 717)	68 844	30 767	82 776	551 227
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>525 665</b>	<b>423 557</b>	<b>368 840</b>	<b>437 684</b>	<b>468 451</b>	<b>551 227</b>	<b>-</b>

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

	<i>в тысячах рублей</i>						
	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	33 512	-	-	-	-	-	33 512
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	5 394	5 394
Финансовые активы, имеющие-	-	-	2 353	23 002	-	-	25 355



	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого
Средства в наличии для продажи							
Средства в других банках	810 672	-	-	-	-		810 672
Кредиты и дебиторская задолженность	4 566	25 250	84 088	88 015	36 682	49 526	288 127
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>848 750</b>	<b>25 250</b>	<b>86 441</b>	<b>111 017</b>	<b>36 682</b>	<b>54 920</b>	<b>1 163 060</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	314 321	69 316	241 818	4 064	-		629 519
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>314 321</b>	<b>69 316</b>	<b>241 818</b>	<b>4 064</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>629 519</b>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	534 429	(44 066)	(155 377)	106 953	36 682	54 920	533 541
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>534 429</b>	<b>490 363</b>	<b>334 986</b>	<b>441 939</b>	<b>478 621</b>	<b>533 541</b>	<b>-</b>

### Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

*Технологические риски:* риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

*Риски персонала:* риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск недобросовестного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

*Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка:* риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, 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 являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. 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.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. 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.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. 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.

Для минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка(его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами(возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией принятых на себя обязательств).

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления операционных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблуже-

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

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления правовыми рисками возложены на юридический отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на руководителя службы управления рисками.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации 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; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации 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.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

## **21. Управление капиталом**

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

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

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	30 июня 2018 (неаудировано)	Достаточность капитала	31 декабря 2017	Достаточность капитала
Основной капитал	377 608		377 881	
Дополнительный капитал	56 408		36 059	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>434 016</b>		<b>413 940</b>	
Норматив достаточности базового капитала		96,6%		101,3%
Норматив достаточности основного капитала		96,6%		101,3%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		99,8%		99,3%

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

## 22. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам.

### *Налоговое законодательство*

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

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

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

### *Обязательства кредитного характера*

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как

обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

		<i>в тысячах рублей</i>	
	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		3 300	21 390
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		2 746	53 422
Резерв по обязательствам кредитного характера	14	(398)	(600)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>5 648</b>	<b>74 212</b>

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

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

#### **Заложенные активы**

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

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 5 470 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 5 394 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно

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

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

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

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

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>					
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>23 572</b>	-	-	<b>23 572</b>	<b>23 572</b>
Корпоративные облигации	10 123	-	-	10 123	10 123
Региональные и муниципальные облигации	13 449	-	-	13 449	13 449
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>60 831</b>	<b>60 831</b>	<b>60 831</b>
- Наличные средства	-	-	16 063	16 063	16 063
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	41 409	41 409	41 409
- Корреспондентские счета	-	-	3 359	3 359	3 359
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>850 443</b>	-	<b>850 443</b>	<b>850 443</b>
- Депозиты в Банке России	-	850 443	-	850 443	850 443
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>170 398</b>	<b>170 398</b>	<b>170 398</b>
- Кредиты юридическим лицам	-	-	135 170	135 170	135 170
- Кредиты физическим лицам	-	-	28 021	28 021	28 021
- ипотека	-	-	7 207	7 207	7 207
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>23 572</b>	<b>850 443</b>	<b>231 229</b>	<b>1 105 244</b>	<b>1 105 244</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>343 483</b>	<b>361 595</b>	<b>705 078</b>	<b>705 078</b>
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	301 439	301 439	301 439
- Текущие счета (счета до востребования) фи-	-	-	59 743	59 743	59 743

зических лиц				
- Срочные вклады физических лиц	343 483	-	343 483	343 483
Прочие счета	-	413	413	413
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>343 483</b>	<b>361 595</b>	<b>705 078</b>	<b>705 078</b>

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

в тысячах рублей

	Справедливая стоимость уровням иерархии оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>					
<b>Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>25 355</b>	-	-	<b>25 355</b>	<b>25 355</b>
Корпоративные облигации	10 987	-	-	10 987	10 987
Региональные и муниципальные облигации	14 368	-	-	14 368	14 368
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>33 512</b>	<b>33 512</b>	<b>33 512</b>
- Наличные средства	-	-	12 506	12 506	12 506
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	18 007	18 007	18 007
- Корреспондентские счета	-	-	2 999	2 999	2 999
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>810 672</b>	-	<b>810 672</b>	<b>810 672</b>
- Депозиты в Банке России	-	810 672	-	810 672	810 672
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	-	-	<b>142 047</b>	<b>142 047</b>	<b>142 047</b>
- Кредиты крупному бизнесу	-	-	-	-	-
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	104 344	104 344	104 344
- Кредиты физическим лицам	-	-	27 964	27 964	27 964
- ипотека	-	-	9 739	9 739	9 739
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>25 355</b>	<b>810 672</b>	<b>175 559</b>	<b>1 011 586</b>	<b>1 011 586</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>					
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>363 835</b>	<b>265 684</b>	<b>629 519</b>	<b>629 519</b>
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	212 492	212 492	212 492
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	52 995	52 995	52 995
- Срочные вклады физических лиц	-	363 835	-	363 835	363 835
Прочие счета	-	-	197	197	197
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>363 835</b>	<b>265 684</b>	<b>629 519</b>	<b>629 519</b>

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфи-

густацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

## 24. Операции со связанными сторонами

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

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

*в тысячах рублей*

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные	
Остаток ссудной задолженности на 31.12.2017 .,	-	24 500		878	56 414
Кредиты, выданные в течение 1 полугодия 2018г.,	-	18 000		-	58 453
Возврат кредитов в 1 полугодии 2018 г.,	-	24 500		107	32 164
Остаток ссудной задолженности на 30.06.2018 г.,	-	18 000		771	82 703
Процентный доход		50			321
Депозиты:остаток на начало года	2 893			5 253	4 526
Депозиты привлеченные в течение 1 полугодия 2018 г.	2 486			7 254	8 415
Депозиты выплаченные в течение 1 полугодия 2018г	2 123			6 958	7 277
Депозиты на 30.06.2018 г.	3 256			5 549	5 664
Процентные расходы	82			179	143
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 209			2 566	9 201

Далее приведены остатки, статьи доходов и расходов, а также права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2017 года:

*в тысячах рублей*

	Члены Совета директоров	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Кредиты по остатку на начало года	-	21 500	1 120	38 251
Кредиты, выданные в течение года	-	26 800	200	63 500
Возврат кредитов в течение года	-	23 800	442	45 337
Кредиты на конец года	-	24 500	878	56 414
Резерв под обесценение за 31 декабря	-			
Процентный доход	-		565	6 872
Депозиты на конец года	2 893	-	5 253	4 526
Процентные расходы	121		243	287
Комиссионный доход	2	-	1	350



	Члены Совета директоров	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 410		8 119	
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-

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

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

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

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

### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

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

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

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

### **Принцип непрерывно действующей организации**

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