



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

1.1. Информация о банке.

Акционерное общество «Народный банк» осуществляет свою деятельность с 18.01.1993 года.

Регистрационный номер 2249.

До 22.03.2010 года банк именовался Закрытым акционерным обществом Акционерным коммерческим банком «ЛАКМА» (АО АКБ «ЛАКМА»). Название банка изменено по решению внеочередного собрания акционеров.

На внеочередном общем собрании акционеров банка 09.04.2015 года было принято решение об изменении наименования банка на Акционерное общество «Народный банк» (на английском языке - Joint-stock company «Public bank»), сокращенное фирменное наименование банка на русском языке - АО «Народный банк» (на английском языке - «Public bank» (JSC)). Изменение названия банка зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике 25.05 2015 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 049133834

Номера контактных телефонов:

(8782) 26-17-50;

(8782) 26-33-50.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.nb-bank.ru

Основной государственный регистрационный номер 1020900001902 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 16 сентября 2002 года).

Юридический и фактический адрес банка: 369000, Карачаево – Черкесская республика, г. Черкесск, ул. Умара Алиева, дом 31а.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих банковских лицензий:

- от 16.06.2015 г. на осуществление операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- от 16.06.2015 г. на привлечение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- от 16.06.2015 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство от 25.11.2004 г. №222).

Банк является:

- аффилированным участником (Affiliate Member) международной платежной системы Europay - Master Card International;
- участником расчетов по системе SWIFT;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

Официальный аудитор банка - Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, место нахождения: 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д. 46, 1 этаж, пом. 7. Фирма является членом Саморегулируемой Организации



1. Основная деятельность банка (продолжение)

Ассоциации «Содружество» (свидетельство о членстве (СРО ААС) №2046-10/16 от 14 декабря 2016 г., основной регистрационный номер записи №11606072253 от 12 декабря 2016 г.)

По состоянию на отчетную дату банк имел один филиал в г. Москве, расположенный по адресу г. Москва, Пятницкий переулок, дом 3/4 строение 3.

1.2. Основные направления деятельности, географический регион услуг

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на территории Карачаево – Черкесской республики и в г. Москве.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком.

Основными видами деятельности являются банковские операции, а именно:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача кредитов в рублях и иностранной валюте;
- привлечение депозитов (вкладов);
- предоставление банковских гарантий;
- операции с драгоценными металлами;
- валютно - обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- денежные переводы;
- «зарплатные» проекты по картам международной платежной системы MasterCard: MC Gold, MC Standart.

Филиал банка в г. Москве выполняет те же операции, что и головной офис. Приоритетными операциями для филиала являются расчетно-кассовое обслуживание, выдача кредитов в рублях и иностранной валюте, купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме, предоставление банковских гарантий, вложение средств в ценные бумаги (котируемые облигации), операции с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов. Во 2 квартале 2018 г. АО «Народный банк» получил доступ к продукту ПАО Московская биржа «Депозиты с Центральным контрагентом». На основании Договора об участии в Системе электронных торгов банк является участником денежного рынка ПАО Московская Биржа и совершает операции/сделки депозитных операций с НКО НКЦ, что позволяет банку поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

В отчетном периоде Банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими



1. Основная деятельность банка (продолжение)

внутренними регламентирующими документами Банка. Принципом, на котором базируется деятельность Банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность Банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами Банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций Банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

В экономике Карачаево – Черкесской республики в отчетном периоде существенных изменений не произошло. Существенного увеличения (снижения) объемов производства товаров (услуг) не было. В республике действуют 3 самостоятельных Банка и филиалы (структурные подразделения) крупных иногородних Банков. Банк, как и прежде, работает в условиях жесткой конкуренции.

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

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

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за полгода, закончившегося 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями Банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, составленной на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены в приложении 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Основные корректировки относятся к отражению результатов инфлирования уставного капитала Банка, справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, изменения резерва под обесценение активов.

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

- корректировка временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники

2. Основы представления отчетности(продолжение)



собственного капитала, доходы и расходы;

- оценка активов, обязательств, источников собственного капитала, доходов и расходов Банка в соответствии с МСФО;
- реклассификация статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и прочем совокупном доходе согласно их экономической сущности.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте в тысячах рублей.

Показатели инфляции в отчетном периоде год позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

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

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

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

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

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

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

Для реализации перехода на МСФО (IFRS) 9 Банком была проведена оценка изменений в стандарте, степень влияния новой модели ожидаемых кредитных убытков, основанной на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания и новых правил для оценки резерва под убытки и признанию процентного дохода применительно к приобретенным активам, которые являются кредитно - обесцененными уже при первоначальном признании. Оценка изменений в связи с переходом на МСФО 9 приведена в примечании 4.

Изменение прочих стандартов не коснулось операций Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

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



2. Основы представления отчетности(продолжение)

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

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая в отчетном периоде учетная политика в целом соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

4.1. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ - КЛЮЧЕВЫЕ УСЛОВИЯ ОЦЕНКИ

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

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в примечании 32.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного



3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего



3. Принципы учетной политики (продолжение)

подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

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

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

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

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

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

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

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

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

ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВА	БИЗНЕС МОДЕЛЬ	КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАТЕГОРИЯ	ПРИМЕНИМОСТЬ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ГРУППЫ
Остатки на корреспондентских счетах в других банках	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств и их эквивалентов



3. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.
Долевые ценные бумаги*	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги*	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД	Применимо. Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в отчете о финансовом положении.
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо



3. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

4.3. ПОСЛЕДУЮЩАЯ РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

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

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

4.4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

3.4.1. Общий подход

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

ПРИЗНАВАЕМЫЕ ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, К КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПРАВИЛО
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания



3. Принципы учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	<p>а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату.</p> <p>б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.</p> <p>в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.</p>
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

1) Классификация финансовых активов по уровню кредитного риска

КЛАССИФИКАЦИЯ	ФАКТОРЫ
Приобретенный или созданный кредитно - обесцененным	<p>На момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим</p> <p>Финансовое положение контрагентов и категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».</p>
Финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату	<p>При наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам: <ul style="list-style-type: none"> ✓ для кредитных организаций - не менее 1 дня, ✓ для прочих заемщиков - свыше 90 дней; - плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.
Финансовый актив, не имеет объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату	<p>Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней; - переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

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

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

Для измерения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД применяются профессиональные суждения специалистов Банка, включающих в себя существенные допущения относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность отказа клиентов и возникающих потерь). Профессиональные суждения Банка основываются на:

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



3) Оценка вероятности дефолта

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

Банк оценивает параметр модели вероятности дефолта на каждую отчетную дату.

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

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

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

Информация по входящим данным, допущениям и методам оценки и суждениям, используемых при измерении будущих кредитных убытков (ECL), описано в примечании 29.

4) Признание процентных доходов (расходов)

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения



3. Принципы учетной политики (продолжение)

восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

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

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

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

3.4.2. Упрощенный подход

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

4.5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

✓ Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

✓ по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

✓ Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного



периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия



3. Принципы учетной политики (продолжение)

существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, включая депозиты в Банке России сроком до востребования и на один день, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства отражены по стоимости приобретения, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включаемый в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком.

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

Инвентаризация основных средств производится ежегодно. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.



4.9. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

лет

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50
Автотранспортные средства	5
Компьютерное оборудование	3 - 5
Банковское оборудование	4 - 5
Прочее офисное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Оценочные сроки полезного использования устанавливаются при отражении актива в балансе Банка. Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Существенное изменение метода амортизации отражается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия);
- дату прекращения признания данного актива.

4.10. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Если Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.



Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.12. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.13. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие по расчетам по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В дальнейшем обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента.

4.14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

4.15. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.



4.16. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами, для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам); 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 представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы (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.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, (например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по оказанию



консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании, как правило, пропорционально затраченному времени.

4.17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.18. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное



3. Принципы учетной политики (продолжение)

законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.19. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что уставный капитал Банка, сформированный в период гиперинфляции, был пересчитан в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.20. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ И СВЯЗАННЫЕ С НИМИ ОТЧИСЛЕНИЯ

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

4.21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.



4.22. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

1) Финансовые активы классифицируются по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

2) Классификация долговых инструментов зависит от бизнес - модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов. Методы классификации финансовых активов по МСФО (IFRS) 9 раскрыты ниже в данном примечании.

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

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



5. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

тыс. руб.

Финансовые активы	Категория оценки в соответствии с МСФО 39	Категория оценки в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	272 578			272 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 112			3 112
Средства в других Банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	481 341	(250)		481 091
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 129			20 129
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	901 324	250	(15 743)	885 331
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	53 774		5 716	59 490
Итого финансовые активы			1 732 258		(10 027)	1 722 231
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(309 275)			(309 275)
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(642 700)			(642 700)
Финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(238 777)			(238 777)
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(8296)			(8296)
Итого финансовые обязательства			(1 199 048)			(1 199 048)



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

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

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

тыс. руб.

Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (1A5) 39	(30 319)
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности согласно МСФО (IFRS) 9	(15 743)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для обязательств кредитного характера	5 716
Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (1A5) 9	(20 292)

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	171 861	154 221
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	8 952	17 405
Корреспондентские счета в других банках	91 648	112 308
Корреспондентские счета в других банках в драгоценных металлах	117	111
Резерв под убытки		
Итого денежные средства и их эквиваленты	272 578	284 045

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 3 112 тыс. руб. (31.12.2018: - 3 742 тыс. руб.), депонируемые банком в Банке России на постоянной основе.

По состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года корреспондентские счета в других банках представляют собой остатки по операциям с крупнейшими российскими банками, большинство которых входит в первую десятку крупных банков страны, и имеют национальные и международные кредитные рейтинги.

В статье «Корреспондентские счета в других банках» остаток по счетам открытым в банках с государственным участием (ПАО «Сбербанк России») составляет 61 252 тыс. руб. или 67% от всего объема средств (31.12.2017: - 58 951 тыс. руб. или 52%).

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках, размещенных на срок не более 1 рабочего дня по состоянию за 30 июня 2018 года:

тыс. руб.

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках				



- Российской Федерации	61 252	30 396		91 648
Итого остатков средств на корреспондентских счета в других банках	61 252	30 396		91 648

В таблице ниже приведен анализ по кредитному качеству корреспондентских счетов в других банках, размещенных на срок не более 1 рабочего дня по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках				
- Российской Федерации	58 951	53 357		112 308
Итого остатков средств на корреспондентских счета в других банках	58 951	53 357		112 308

тыс. руб.

Значения кредитных рейтингов в таблицах выше определяются исходя из рейтинговой шкалы международных рейтинговых агентств.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 2018 года:

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв под кредитные убытки		689
Отчисления (восстановления) в резерв в течение отчетного периода		(689)
Итого резерва под кредитные убытки		

тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквиваленты по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 29, справедливая стоимость денежных средств и их эквиваленты – в примечании 32.

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30.06.2018	31.12.2017
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 129	202 372
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Итого ценные бумаги	20 129	202 372

тыс. руб.

Банк относит к категории ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов самоуправления.

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые обязательства	19 452	198 162
Переоценка ценных бумаг (отрицательные разницы)	677	4 210
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 129	202 372

(тыс. руб.)

По состоянию за 30 июня 2018 года долговые обязательства Российской Федерации были представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации Правительства КЧР RU35001KRC0. Данные облигации в портфеле банка имеют срок погашения 18.12.2024 года, купонный доход 8,7% годовых.

Учет ценных бумаг, приобретаемых Банком на активном рынке, ведется по справедливой стоимости, без формирования резерва на возможные потери, с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	181 031	403 149
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	300 060	
Резервы под обесценения средств в других банках		
Итого средства в других банках	481 091	403 149

По состоянию на отчетную дату в состав средств в других банках входит депозит в Банке России в сумме 181 031 тыс. руб.

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям в сумме 300 060 тыс. руб., представляют собой договор об участии в Системе электронных торгов ПАО Московская биржа от 12.07.2017, в соответствии с которым Банк, являясь участником площадки «Денежный рынок», размещает депозиты с 14.06.2018 года на своем клиринговом счете, открытом в НКО НКЦ (АО), сроком на 1 день под 7% - 7,29% годовых.

Анализ денежных средств и их эквиваленты по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 29, справедливая стоимость денежных средств и их эквиваленты – в примечании 32.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30.06.2018:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
- низкий кредитный риск	481 081			481 081
- средний кредитный риск				
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы				
Итого валовая стоимость	481 081			481 081
Резервы под убытки				
Всего средств в других банках по амортизированной стоимости	481 081			481 081

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2017:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого



8. Средства в других банках (продолжение)

- низкий кредитный риск	403 149			403 149
- средний кредитный риск				
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы				
Итого валовая стоимость	403 149			403 149
Резервы под убытки				
Всего средств в других банках по амортизированной стоимости	403 149			403 149

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

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 30.06.2018 года банк имеет 63 заемщиков с общей суммой задолженности 1 098 374 тыс. руб. (31.12.2017 – 1 002 473 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитов составил 213 043 тыс. руб. (31.12.2017 – 118 429 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 098 374	1 002 473
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Резерв под кредитные убытки	(213 043)	(118 429)
Итого кредиты с учетом резервов	885 331	884 044

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Корпоративные клиенты	563 119	484 851
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8 845	14 818
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	523 804	500 832
Дебиторская задолженность	2 606	1 972
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 098 374	1 002 473
Резерв под кредитные убытки	(213 043)	(118 429)
Итого кредиты с учетом резервов	885 331	884 044

Портфель кредитов, условия которых были пересмотрены, включают «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к данной категории кредитов, условия которых были пересмотрены при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора. По состоянию за 30.06.2018 года было реструктурировано кредитов на сумму 66 218 тыс. руб. (31.12.2017 – 8 525 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

	30.06.2018		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Корпоративные клиенты	563 119	(116 569)	446 550
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8 845	(3 236)	5 609
Кредиты физическим лицам	523 804	(91 757)	432 047
Дебиторская задолженность	2 606	(1 481)	1 125



Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 098 374	(213 043)	885 331
--	------------------	------------------	----------------

(тыс. руб.)

	31.12.2017		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Корпоративные клиенты	484 851	(49 137)	435 714
Кредитование субъектов малого предпринимательства	14 818	(1 911)	12 907
Кредиты физическим лицам	500 832	(65 871)	434 961
Дебиторская задолженность	1 972	(1 510)	462
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 002 473	(118 429)	884 044

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 дохода, считается просроченным.

тыс. руб.

	30.06.2018		
	Непросроченные суды	Просроченные суды более 90 дней	Итого
Корпоративные клиенты	552 172	10 947	563 119
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7 769	1 076	8 845
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	518 991	4 813	523 804
Дебиторская задолженность	1 168	1 438	2 606
Итого кредиты	1 080 100	18 274	1 098 374
Резерв под кредитные убытки	(194 769)	(18 274)	(213 043)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	885 331		885 331

тыс. руб.

	31.12.2017		
	Непросроченные суды	Просроченные суды более 90 дней	Итого
Корпоративные клиенты	466 778	18 033	484 851
Кредитование субъектов малого предпринимательства	13 742	1 076	14 818
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	495 896	4 936	500 832
Дебиторская задолженность	871	1 101	1 972
Итого кредиты	977 287	25 186	1 002 473
Резерв под кредитные убытки	(93 243)	(25 186)	(118 429)
Итого кредиты с учетом резервов под обесценение	884 044		884 044

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2018 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	(49 137)	(1 911)	(65 871)	(1 510)	(118 429)



Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	(67 432)	(1 325)	(25 886)	29	(94 614)
Резерв под обесценение кредитов за 30.06.2018	(116 569)	(3 236)	(91 757)	(1 481)	(213 043)

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	(62 294)	(2 171)	(34 611)	(12)	(99 088)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов в течение года	13 157	260	(31 260)	(1 498)	(19 341)
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2017	(49 137)	(1 911)	(65 871)	(1 510)	(118 429)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	30.06.2018	31.12.2017
Денежные средства с ограниченным правом использования (гарантийный фонд)	1 125	97
Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1 481	1 875
Итого дебиторская задолженность	2 606	1 972
Резерв под убытки	(1 481)	(1 510)
Итого дебиторская задолженность с учетом резервов	1 125	462

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Кредитная организация не имеет права и не может использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

Далее представлена структура кредитов банка по отраслям экономики:

	30.06.2018		31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприятия торговли	214 389	24	310 986	35
Строительство	106 203	12	60 705	7
Транспорт	2 409	0,3	0	0
Производство	12 750	2	14 825	2
Сельское хозяйство	52 344	6	61 900	7
Физические лица	432 047	49	434 962	49
Прочие, в том числе:	65 189	7	666	0,1
- дебиторская задолженность	1 125	2	462	69
Итого кредиты	885 331	100	884 044	100

На отчетную дату банк имеет 21 заёмщиков (31.12.2017 - 19 заемщиков), задолженность которых составляет 10 000 тыс. руб. и выше. Совокупная сумма таких кредитов составляет



1 032 846 тыс. руб. (31.12.2017 – 937 277 тыс. руб.) или 94% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (31.12.2017 – 93%).

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 30.06.2018 года:

тыс. руб.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
1. Корпоративные клиенты				
- низкий кредитный риск	297 669			297 669
- средний кредитный риск	82 929			82 929
- высокий кредитный риск	171 574			171 574
- дефолтные активы			10 947	12 023
Итого валовая стоимость	552 172		10 947	563 119
Резерв под убытки	(105 622)		(10 947)	(116 569)
Итого корпоративные клиенты	446 550			446 550
2. Субъекты малого предпринимательства				
- низкий кредитный риск				
- средний кредитный риск	6 331			6 331
- высокий кредитный риск	1 240			1 240
- дефолтные активы	198		1 076	1 274
Итого валовая стоимость	7 769		1 076	8 845
Резерв под убытки	(2 160)		(1 076)	(3 236)
Итого субъекты малого предпринимательства	5 609			5 609
3. Физические лица				
- низкий кредитный риск	282 692			282 692
- средний кредитный риск	231 819			231 819
- высокий кредитный риск	626			626
- дефолтные активы	3 854		4 813	8 667
Итого валовая стоимость	518 991		4 813	523 804
Резерв под убытки	(86 944)		(4 813)	(91 757)
Итого физические лица	432 047			432 047
4. Дебиторская задолженность				
- низкий кредитный риск	1 125			1 125
- средний кредитный риск				
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы	43		1 438	1 481
Итого валовая стоимость	1 168		1 438	2 606
Резерв под убытки	(43)		(1 438)	(1 481)
Итого дебиторская задолженность	1 125			1 125
Всего кредитов по амортизированной стоимости	1 080 100		18 274	1 098 374

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31.12.2017 года:



	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
1.Корпоративные клиенты				
- низкий кредитный риск	280 263			280 263
- средний кредитный риск	186 255			186 255
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы	260		18 073	18 333
Итого валовая стоимость	466 778		18 073	484 851
Резерв под убытки	(31 064)		(18 073)	(49 137)
Итого корпоративные клиенты	435 714			435 714
2. Субъекты малого предпринимательства				
- низкий кредитный риск	11 984			11 984
- средний кредитный риск	1 758			1 758
- высокий кредитный риск				
- дефолтные активы			1 076	1 076
Итого валовая стоимость	13 742		1 076	14 818
Резерв под убытки	(835)		(1 076)	(1 911)
Итого субъекты малого предпринимательства	12 907			12 907
3. Физические лица				
- низкий кредитный риск	283 043			283 043
- средний кредитный риск	168 140			168 140
- высокий кредитный риск	40 946			40 946
- дефолтные активы	3 767		4 936	8 703
Итого валовая стоимость	495 896		4 936	500 832
Резерв под убытки	(60 935)		(4 936)	(65 871)
Итого физические лица	434 961			434 961
4. Дебиторская задолженность				
- низкий кредитный риск	97			97
- средний кредитный риск				
- высокий кредитный риск	731			731
- дефолтные активы	43		1 101	1 144
Итого валовая стоимость	871		1 101	1972
Резерв под убытки	(409)		(1 101)	(1 510)
Итого дебиторская задолженность	462			462
Всего кредитов по амортизированной стоимости	977 287		25 186	1 002 473

По состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017 оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости (примечание 32).

Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 34. Анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентного риска представлены в примечании 29.

**10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

тыс. руб.

	Группы основных средств				Итого
	Здания	Транспорт	Компьютерное банковское оборудование	Прочее оборудование	
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г.		8 977	56 538	757	66 272
Поступления 1 полугодие 2018 год			555	59	614
Выбытие 1 полугодие 2018 год		(1 088)			(1 088)
Стоимость основных средств (их оценка) на 30.06.2018.		7 889	57 093	816	65 798
Накопленная амортизация на 31.12.2017		(3 255)	(14 031)	(525)	(17 811)
Амортизационные отчисления 1 полугодие 2018 год		(852)	(10 627)	(55)	(11 534)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам 1 полугодие 2018 год			(46)	(4)	(50)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам 1 полугодие 2018 год		996			996
Накопленная амортизация на 30.06.2018.		(3 111)	(24 704)	(584)	(28 399)
Остаточная стоимость на на 30.06.2018.		4 779	32 389	231	37 399
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2016 г.		3 889	29 219	699	33 807
Поступления 2017 год		5 088	52 882	58	58 028
Выбытие 2017 год			(25 563)		(25 563)
Стоимость основных средств (их оценка) на 31.12.2017 г.		8 977	56 538	757	66 272
Накопленная амортизация и обесценение на 31.12.2016 г.		(1 870)	(12 385)	(413)	(14 668)
Амортизационные отчисления 2017 год		(494)	(4 556)	(106)	(5 155)
Амортизационные отчисления по приобретенным основным средствам в 2017 году		(891)	(10 970)	(7)	(11 868)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам в 2017 году			13 880		13 880
Накопленная амортизация на 31.12.2017		(3 255)	(14 031)	(525)	(17 811)
Остаточная стоимость на 31.12.2017		5 721	42 507	232	48 460

Все основные средства приобретены банком после 2002 года, поэтому МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отношении оценки основных средств не применяется.

Банк имеет полностью самортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств до вычета накопленной амортизации составляет 3 108 тыс. руб.

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

Нематериальных активов, соответствующих критериям МСФО, банк не имеет.

**11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Балансовая стоимость	103 989	122 160
Реклассификация основных средств в категорию инвестиционной недвижимости		
Дооценка (уценка) инвестиционной недвижимости		(18 171)
Инвестиционная недвижимость	103 989	103 989

К инвестиционной недвижимости банк относит административное здание, которое используется для получения арендной платы и прироста стоимости капитала.

Инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Последняя переоценка инвестиционной недвижимости проведена по состоянию на 01.01.2018 г. независимым оценщиком ООО «ЭнПиВи Колсалтинг»¹. Для определения справедливой стоимости инвестиционного имущества были применены два из возможных подходов к оценке рыночной стоимости: сравнительный и доходный. В результате проведенной оценки стоимость инвестиционного имущества составила 103 989 тыс. руб., снижение справедливой стоимости здания на 18 171 тыс. руб. отнесено на расходы банка.

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

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

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

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Арендный доход	2 028	4 058
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход		
Доход (расход) от выбытия инвестиционной недвижимости		

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Драгоценные металлы (золото)	5 046	4 801
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях (серебро)	82	99
Расчеты по брокерским операциям	897	43
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	53 250	53 250
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 816	2 007
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	3 710	
Требования банка по комиссиям и прочим доходам	55 780	16 368
Расчеты по налогам и сборам	49	220
Обеспечение, полученное в собственность по договорам об отступном	9 000	
Прочие	121	375
Итого прочих активов до вычета резерва	129 751	77 163
Резерв под убытки по прочим активам	(10 329)	(4 702)
Итого прочих активов	119 422	72 461

¹ Оценка объекта произведена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также федеральными стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности. Оценка проведена на основании договора от 11.12.2017 г. № 0382/17. Заключение об оценке от подготовлено и подписано профессиональным оценщиком Дуленковой Е.С. 01.01.2018 г. № 0312/17. Оценщик Дуленкова Екатерина Сергеевна является членом Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации - Некоммерческое партнерство «Общество профессиональных экспертов и оценщиков» (свидетельство № 01025 от 07.09.2010 г.).

Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты включают в себя монеты «Победоносец» в серебре номиналом 3 рубля.

Расчеты с прочими дебиторами представляют собой предоплату с контрагентом за поиск клиентов по банковским гарантиям.

Требования банка по комиссиям и прочим доходам представляют собой требования по предоставленным гарантиям.

В составе резерва под обесценение прочих активов 10 329 тыс. руб. приходится на резерв под клиента, осуществляющий поиск потенциальных гарантий в сумме 6 024 тыс. руб., что составляет 58% от всего объема РВП, и резерв на выставленные требования по комиссиям и прочим доходам в сумме 3 620 тыс. руб., что составляет 35% от всего объема РВП.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв под убытки по прочим активам на начало отчетного периода	(4 702)	(9 263)
Восстановление (отчисление) в резерв в течение отчетного периода	(5 644)	4 554
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода	17	7
Резерв под убытки по прочим активам на конец отчетного периода	(10 329)	(4 702)

Статья «Прочие активы» включает финансовые и нефинансовые активы.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета других банков	5	5
Кредиты и депозиты		
Итого средств других банков	5	5

Корреспондентские счета других банков представляют собой средства КБ «ССТБ» (ООО) – 5 тыс. руб.

Корреспондентские отношения с КБ «ССТБ» (ООО) были установлены в ноябре 2012 года. По состоянию за 30.06.2018 года балансовая стоимость привлеченных на корреспондентский счет средств составила 5 тыс. руб. (31.12.2017 – 5 тыс. руб.).

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от других кредитных организаций, отсутствуют на отчетную дату.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов учтены по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных денежных средств и начисленные проценты. Балансовая стоимость средств клиентов составила:

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Коммерческие организации (расчетные счета)	210 847	237 668
Индивидуальные предприниматели (расчетные счета)	14 694	17 037
Депозиты юридических лиц	18 949	20 065
Депозиты физических лиц	33 274	102 679
Текущие счета физических лиц	31 511	50 010
Итого средств клиентов	309 275	427 459

Остатки на счетах наиболее крупных клиентов банка (более 5 000 тыс. руб.) составили по состоянию за 30.06.2018 – 189 735 тыс. руб. или 61% ресурсной базы, сформированной за счет

средств клиентов (31.12.2017 — 286 990 тыс.руб. или 67%). Средства физических лиц составляют 21% от общей суммы средств клиентов (31.12.2017 - 36%).

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2018		31.12.2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Розничная и оптовая торговля	98 014	32	80 643	19
Строительство	44 300	14	35 696	8
Транспорт	20	0,01	1 277	0.3
Оказание услуг	8 705	3	8 160	2
Производство	27 598	9	15 868	4
Прочие	51 159	16	116 089	27
Физические лица (ИП)	79 479	26	169 726	40
Итого средств клиентов	309 275	100	427 459	100

тыс. руб.

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют средств клиентов представлены в примечании 29 Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя		44 000
выпущено		44 000
дисконт		(2 047)
погашено		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		41 953

тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги включали беспроцентные дисконтные векселя в сумме 44 000 тыс. руб., с процентной ставкой в размере 8% годовых. Срок погашения данных векселей наступает по следующим срокам:

	30.06.2018	31.12.2017
со сроком погашения от 31 до 90 дней		44 000
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет		
со сроком погашения свыше 3 лет		
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		44 000

тыс. руб.

Анализ процентного риска, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечание 29.

16. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированный депозит, в том числе:	642 700	642 700
ООО "АВИКОМ"	136 200	136 200
ООО "ФКГ "Отечественное предпринимательство"	500 000	500 000
ООО "СтройЭнергоРесурс"	6 500	6 500
Итого прочие заёмные средства	642 700	642 700

тыс. руб.

Субординированный депозит состоит из 18 депозитных договоров на сумму 642 700 тыс. руб. Депозиты негосударственных коммерческих организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 4,50% до 4,90% годовых, и сроком возврата от 2020 года до 2024 года. В случае ликвидации банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентного риска, сроков погашения, по структуре валют средств клиентов представлены в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 34.

17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

	30.06.2018	31.12.2017
Амортизированная стоимость комиссий	170 555	124 382
Резервы по обязательствам по банковским гарантиям	68 222	23 306
Итого финансовые обязательства	238 777	147 688

тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва по банковским гарантиям:

	30.06.2018	31.12.2017
Резерв по гарантиям на начало отчетного периода	(23 306)	
Восстановление (отчисление) в резерв по гарантиям	(44 916)	(23 306)
Резерв по гарантиям на конец отчетного периода	(68 222)	(23 306)

тыс. руб.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30.06.2018	31.12.2017
Начисленные проценты по банковским счетам и средствам физических лиц	361	2 828

тыс. руб.



18. Прочие обязательства (продолжение)

Расчеты с поставщиками		190
Незавершенные расчеты	88	322
Расчеты по налогам и сборам	343	265
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	5	285
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 606	3 328
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 139	1 054
Резерв по оценочным обязательствам	1 009	839
Прочие	1 745	155
Итого прочих обязательств	8 296	9 266

Резерв по оценочным обязательствам по состоянию за 30 июня 2018 года составил 1 009 тыс. руб. и представляет собой резерв под неиспользованные кредитные линии.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

тыс. руб.

	Прим.	30.06.2018	31.12.2017
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода		(839)	(187 676)
Восстановление (отчисление) в резерв по оценочным обязательствам		(170)	186 837
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	29	(1 009)	(839)

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал банка характеризуется таблицей:

тыс. руб.

	Кол-во акций (тыс. шт.)	Номинал акции (руб.)	Итого (тыс. руб.)	Корректиров ка (инфлирован ие уставного капитала) (тыс. руб.)	Уставный капитал, скорректир ованный на инфляцию (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	815	100	81 500	52 093	133 593
Выпущенные новые обыкновенные акции	2 000	100	200 000		200 000
Уставный капитал на 31.12.2017	2 815	100	281 500	52 093	333 593
Привилегированные акции					
Выпущенные новые обыкновенные акции					
Уставный капитал на 30.06.2018	2 815	100	281 500	52 093	333 593

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала применен МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Уставный капитал банка пересчитан с момента оплаты акций банка с использованием индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса потребительских цен.

Последняя дополнительная эмиссия акций проведена банком в 2014 году на сумму 200 000 тыс. руб., в результате чего уставный капитал банка достиг величины 281 500 тыс. руб.

Скорректированная на инфляцию стоимость уставного капитала составила 333 593 тыс. руб., против 281 500 тыс. руб. по РПБУ.



19. Уставный капитал (продолжение)

Все акции банка являются обыкновенными, имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Сумма дивидендов, выплачиваемых по акциям, зависит от размера полученной прибыли за год и ее распределения общим собранием акционеров.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 100%.

В 1 полугодии 2018 года банк не проводил дополнительной эмиссии акций. В залог акции банка в отчетном году не передавались.

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

тыс. руб.

	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Процентные доходы		
По предоставленным кредитам кредитным организациям	968	27
По предоставленным кредитам клиентам банка	77 354	91 116
По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	5
По депозитам в Банке России	17 779	14 137
По вложениям в учтенные векселя	3 636	361
Итого процентных доходов	99 737	105 646
Процентные расходы		
По денежным средствам на банковских счетах клиентов	(6)	(11)
По депозитам юридических лиц	(21 983)	(23 072)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	(260)	(523)
Вклады (депозиты) физических лиц	(2 946)	(1 708)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 967)	(5 750)
Итого процентных расходов	(27 162)	(31 064)
Чистые процентные доходы	72 575	74 582

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

тыс. руб.

	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме	406	38
Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	2 358	1 845
Итого доходы	2 764	1 883
Расходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме		
Расходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме	(656)	(650)
Итого расходы	(656)	(650)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 108	1 233

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

тыс. руб.

	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Доходы от операций купли - продажи драгоценных металлов		36
Доходы от переоценки драгоценных металлов	2 269	3 712
Итого доходы	2 269	3 748
Доходы от операций купли - продажи драгоценных металлов		(12)
Доходы от переоценки драгоценных металлов	(2 019)	(3 572)
Итого расходы	(2 019)	(3 584)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	250	164

**23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

тыс. руб.

	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	561	577
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	2 903	3 140
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	235	206
Комиссионные доходы по выдаче банковских гарантий	292 440	298 873
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	26	546
Прочие	626	548
Итого комиссионных доходов	296 791	303 890
Расходы по операциям с валютными ценностями	(52)	(144)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(9)	(27)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(666)	(561)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(45)	(15)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(135 063)	(98 191)
Другие комиссионные расходы	(409)	(365)
Итого комиссионных расходов	(136 244)	(99 303)
Чистый комиссионный доход	160 547	204 587

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

тыс.руб.

	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Доходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц	1	16
Доходы по выпущенным долговым ценным бумагам		3 757
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	163	182
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2 028	2 029
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		379
Прочие	25	128
Доходы будущих периодов по банковским операциям	0	27 224
Доходы от увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 875	
Итого прочих операционных доходов	4 092	33 715

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. руб.

	Прим.	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Расходы на персонал		(35 732)	(31 543)
Расходы от выбытия (реализации) основных средств			(6 582)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		(469)	(794)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу		(5 899)	(3 454)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности		(967)	(2 463)
Расходы от списания стоимости запасов		(1 847)	(1 521)
Служебные командировки		(477)	(337)
Охрана		(473)	(454)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(1 062)	(1 141)
Аудит		(650)	(479)



26. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Страхование		(452)	(1 697)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		(1 237)	(3 648)
Другие организационные и управленческие расходы		(7 337)	(2 887)
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям			(305)
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы		(814)	(1 558)
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер		(26 378)	(135)
Амортизация основных средств за отчетный период	8	(11 584)	(6 688)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи			(5 000)
Итого операционных расходов		(95 419)	(70 688)

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законодательством Российской Федерации взносы социального страхования, пенсионные взносы и медицинского страхования.

26. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

Ниже приведен анализ прочего совокупного дохода по отдельным статьям каждого компонента собственных средств:

тыс. руб.

	I полугодие 2018	I полугодие 2017
Изменение фонда переоценки основных средств	58 091	58 091
Переоценка (уценка) основных средств		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
Перенос переоценки основных средств на нераспределенную прибыль, в результате выбытия основных средств		
Итого прочего совокупного дохода	58 091	58 091

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с РПБУ, которые отличаются от МСФО. Различия между МСФО и налоговым учетом по российскому законодательству приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 20%, ставка налога по процентному купонному доходу по облигациям федерального займа -15%. Информация о текущем обязательстве (требовании) по налогу на прибыль представлена ниже:

(тыс. руб.)

	30.06.2018	31.12.2017
Текущее требование по налогу на прибыль	85 551	94 858
Текущее обязательство по налогу на прибыль	(21)	(10 971)
Обязательство / переплата по налогу на прибыль за год	85 530	83 887

тыс. руб.

	30.06.2018	31.12.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	18 898	64 702

Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(5 217)	(3 859)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	13 681	60 843

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

28. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. В 1 полугодии 2018 года дивиденды не выплачивались.

29. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

29.1. ОСНОВЫ ПОЛИТИКИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

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

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на

применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

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

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

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

- идентификация рисков банка - выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность банка;
- формирование систем управления существенными рисками - распределение (актуализация) функций по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов банка, формирование (актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;
- планирование уровня подверженности к риску, установление риск - аппетита - утверждение и согласование с Советом директоров предельно - допустимого уровня рисков, формирование системы лимитов и ограничений на совершение операций;
- мониторинг и контроль совокупного уровня риска - обеспечение соответствия уровня риска целевым значениям.

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

29.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК.

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

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

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



- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы» (стадия 3) - обесцененные финансовые инструменты.

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

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

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

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

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

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

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

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

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

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;



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

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков применяется метод оценки на уровне контрагента. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по долговому финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

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

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

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. Информация об условных обязательствах кредитного характера приведены в примечании 31.

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



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

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

Кредитная Политика охватывает все операции Банка, в которых существует кредитный риск, на уровне конкретных договоров и кредитного портфеля в целом.

При оценке кредитного риска по контрагенту используются следующие компоненты:

- финансовое состояние контрагента;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги;
- период работы контрагента по расчетному счету в Банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация контрагента;
- уровень спроса на основной продукт контрагента;
- зависимость от внешних изменений на рынке и в экономике;
- обоснованность сделки, способность завершить конкретный проект;
- другие факторы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии предшествующей операций, подверженных кредитному риску - наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- наличие системы надежных, четко определенных критериев предоставления кредитов (система классификации);
- структурирование сделок;
- наличие системы лимитов кредитования (система лимитов);
- применение системы полномочий принятия решений - наличие четко определенных процедур утверждения решений о предоставлении новых кредитов;
- особый контроль кредитов, предоставленных связанным сторонам (система контроля связанных кредитов);
- наличие системы контроля состояния каждого кредита, включающая процедуры по определению достаточности резервов (система контроля качества кредитов);
- кредитование под залог, банковские гарантии и поручительства юридических и физических лиц.
- наличие системы анализа процедур управления кредитными рисками.



В целях контроля возникающих кредитных рисков в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка - коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, ранее оговоренных в кредитном договоре.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и контроль просроченной задолженности (по сумме основного долга и процентам). Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности.

Наличие обеспечения является основным инструментом снижения кредитного риска. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению.

По кредитному проекту на стадии его рассмотрения и анализа возможности предоставления Заемщику кредитных ресурсов проводится анализ по вопросу обеспечения.

Наличие обеспечения является основным инструментом снижения кредитного риска. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что повышает эффективность кредитного процесса.

Оценка стоимости обеспечения производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в финансовой отчетности заемщика. Использование поручительства также осуществляется с использованием оценки рисков поручителей, как юридических, так и физических лиц.

Обеспечение, относящееся к I - II категории качества, по которому банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не учитывается при определении величины сформированного резерва.

Проверка реальности предметов залога, условий хранения (где это уместно) и фактическое состояние имущества производится банком на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ. Предметы залога, предоставленные физическими лицами проверяются – 1 раз в год.

В отчетном периоде при создании резервов банк не принимал обеспечение по ссудам в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом исполнить 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 процедур мониторинга.

В целях управления кредитным риском банк предпринимает меры для его минимизации, такие как:

- отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;



- лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка;
- диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг;
- резервирование – создание резерва под обесценение кредитов с целью покрытия возможных убытков от его обесценения;
- реструктуризация задолженности.

В процессе урегулирования проблемной задолженности банком используются такие инструменты как дистанционные коммуникации, выезды к клиенту, судебное и исполнительное производство.

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске, представлены в примечании 9.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства банка и анализируется им.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг и контроль просроченной задолженности (по сумме основного долга и процентам). Кредитные подразделения банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и контроль просроченной задолженности. Поэтому банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске. Информация о состоянии кредитного портфеля, размере резервов, под обесценение представлена в примечании 9 «Кредиты и дебиторская задолженность».

В процессе урегулирования проблемной задолженности банком используются такие инструменты как дистанционные коммуникации, выезды к клиенту, реструктуризация задолженности, судебное и исполнительное производство. Применение того или иного инструмента определяется в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

29.3. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ РИСК

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в г. Москве и в Карачаево-Черкесской республике. Региональные риски сосредоточены внутри Российской Федерации, поэтому деятельность банка подвержена всем рискам, связанным с экономической и политической ситуацией вышеуказанных регионов.

При определении географического риска учитываются следующие факторы:

- экономическое руководство страной (регионом);
- структура экономики;
- насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы);



- уровень инфляции;
- подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность в г. Москве и в Карачаево-Черкесской республике. Региональные риски сосредоточены внутри Российской Федерации, поэтому деятельность банка подвержена рискам, связанным с экономической и политической ситуацией в России. Климатические, национальные, политические, законодательные и другие условия Карачаево-Черкесской республики не имеют существенных отличий от средних условий страны в целом, поэтому географический риск банка не превышает уровень географического риска по прочим регионам.

29.4. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения у банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долговых ценных бумаг, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и других рыночных индикаторов.

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

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

29.4.1. Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска банка на отчетные даты:

Позиция банка по валютам за 30.06.2018 г.

тыс. руб.

	рубли	USD	EUR	Драгоценные металлы	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	261 541	4 716	1 276	5 045	272 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 112				3 112
Ценные бумаги	20 129				20 129
Средства в других банках	392 206	42 591	46 134	160	481 091



Кредиты	881 543	3 788			885 331
Прочие активы	119 360			82	119 442
Итого денежные финансовые активы	1 677 891	51 095	47 410	5 287	1 781 683
Денежные финансовые обязательства:					
Средства других банков	(5)				(5)
Средства клиентов	(306 836)	(1 037)	(1 402)		(309 275)
Прочие заёмные средства	(642 700)				(642 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Финансовые обязательства	(238 777)				(238 777)
Итого денежные финансовые обязательства	(1 188 318)	(1 037)	(1 402)		(1 190 757)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	489 573	50 058	46 008	5 287	590 926

Позиция банка по валютам за 30.06.2017 г.

	рубли	USD	EUR	Драгоценные металлы	Итого
Денежные финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	236 651	64 146	32 656	4 888	338 341
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 878				4 878
Средства в других банках	404 746				404 746
Кредиты	999 680	3 663			1 003 343
Прочие активы	157 152	532		103	157 787
Итого денежные финансовые активы	1 803 107	68 341	32 656	4 991	1 909 095
Денежные финансовые обязательства:					
Средства других банков	(985)				(985)
Средства клиентов	(371 840)	(14 910)	(2 396)	(47)	(389 193)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(80 096)				(80 096)
Прочие заёмные средства	(642 700)				(642 700)
Прочие обязательства	(279 910)	(3)	(405)		(280 318)
Итого денежные финансовые обязательства	(1 375 531)	(14 913)	(2 801)	(47)	(1 393 292)
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	427 576	53 428	29 855	(4 944)	515 803

тыс.руб.

Основной показатель, характеризующий концентрацию валютных рисков, размер открытой валютной позиции. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в течение отчетного года не было. Открытая валютная позиция не превышала установленных пределов: до 10% от капитала по каждой валюте, до 20% - по всем валютам в совокупности.

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых за 30.06.2018 г. и за 30.06.2017 г.:

	за 30.06.2018		за 30.06.2018		за 30.06.2018	
	руб./дол. США +10%	руб./дол. США -10%	руб./евро +10%	руб./евро -10%	руб./драг.металлы +10%	руб./драг.металлы +10%
Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	5 343	(5 343)	2 986	(2 986)	(494)	494

тыс. руб.



Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	5 343	(5 343)	2 986	(2 986)	(494)	494
Влияние на прибыли и убытки (до налогообложения)	(14 949)	(25 635)	(17 306)	(23 278)	(20 786)	(19 798)
Влияние на собственный капитал	750 721	740 035	748 364	742 392	744 884	745 872

тыс. руб.

	за 30.06.2017		за 30.06.2017		за 30.06.2017	
	руб./дол. США +10%	руб./дол.СШ А -10%	руб./евро +10%	руб./евро - 10%	руб./драг.мет аллы +10%	руб./драг.м еталлы +10%
Прибыль/убыток от изменения курса (Рассчитывается +/- 10% от строки «Открытая балансовая позиция»)	4 977	(4 977)	2 986	(2 986)	(494)	494
Влияние на прибыли и убытки (до налогообложения)	132 320	122 366	130 329	124 357	126 849	127 837
Влияние на собственный капитал	690 472	680 518	688 481	682 509	685 495	685 001

Позиция банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, драгоценных металлов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

Анализ чувствительности не учитывает, что банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. Управление валютным риском банк осуществляет централизованно, это позволяет банку контролировать допустимый уровень валютного риска и обеспечивать максимально возможное соответствие между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

29.4.2. Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход, для чего Правлением банка устанавливаются:

- лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц;
- минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам,
- фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц.

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Плавающие процентные ставки банком не применяются.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств банка в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В расчет процентного риска включены финансовые активы и обязательства, подверженные процентному риску.

Анализ процентного риска за 30.06.2018 г.

тыс.руб.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ						
Средства в других банках	181 031			300 060		481 091
Кредиты	318 338	1 745	42 615	52 701	469 932	885 331
Ценные бумаги					20 129	20 129
Итого активов	499 369	1 745	42 615	352 761	490 061	1 386 551
Итого активов нарастающим итогами	499 369	501 114	543 729	896 490	1 386 551	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(5)					(5)
Средства клиентов	(254 061)	(579)	(5 167)	(28 675)	(20 793)	(309 275)
Финансовые обязательства	(238 777)					(238 777)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)

Итого обязательств	(492 843)	(579)	(5 167)	(28 675)	(663 493)	(1 190 757)
Итого обязательств нарастающим итогом	(492 843)	(493 422)	(498 589)	(527 264)	(1 190 757)	X
Чистая балансовая позиция	6 526	7 692	45 140	369 189	195 794	X

Анализ процентного риска за 30 июня 2017 г.:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
тыс.руб.						
АКТИВЫ						
Средства в других банках	404 746					404 746
Кредиты		66 071	156 416	158 796	622 060	1 003 343
Итого активов	404 746	66 071	156 416	158 796	622 060	1 408 089
Итого активов нарастающим итогом	475 065	838 152	879 067	1 110 070	1 774 403	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	(985)					(985)
Средства клиентов	(279 405)	(540)	(20 360)	(75 255)	(13 633)	(389 193)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Выпущенные долговые ценные бумаги				(80 096)		(80 096)
Итого обязательств	(560 708)	(540)	(20 360)	(155 351)	(656 333)	(1 393 292)
Итого обязательств нарастающим итогом	(560 708)	(561 248)	(581 608)	(736 959)	(1 393 292)	X
Чистая балансовая позиция	(155 962)	65 531	136 056	3 445	(34 273)	X

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

	за 30.06.2018		за 30.06.2017	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Изменение чистого процентного дохода за отчетный период	3 995	(3 995)	(269)	269
Влияние на чистый процентный доход	76 570	68 580	74 313	74 851
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	(2 616)	(10 606)	132 902	133 440

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 300 базисных пунктов (3%) ниже притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 161 тыс. руб. меньше. Изменение процентной политики в конце предыдущего отчетного года значительно повлияло на структуру ресурсной базы банка - произошел отток денежных средств физических лиц. Для снижения последствий процентного риска банком проанализированы и пересмотрены предлагаемые кредитные продукты и процентные ставки с целью оптимизации уровня процентной маржи.

29.4.3. 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. Для снижения зависимости банка от рисков эмитентов, вызванных неблагоприятной экономической обстановкой в стране, в отчетном периоде банк проводил операции только с высоколиквидными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - облигациями субъекта Российской Федерации Правительства Карачаево-Черкесской республики.

29.5. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности определяется как риск неспособности банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и (или) выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса.

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 по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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.

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

Управление ликвидностью банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

проценты			
	Нормативное значение	30.06.2018	30.06.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	89,1	260,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	288,2	216,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	34,2	38,3

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 таблицах:

Позиция ликвидности по срокам погашения банка за 30 июня 2018 года:



тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	272 578					272 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России					3 112	3 112
Средства в других банках	181 031			300 060		481 091
Кредиты	318 338	44 360	52 701	469 932		885 331
Ценные бумаги	0				20 129	20 129
Итого активов	771 947	44 360	52 701	769 992	23 241	1 662 241
Обязательства						
Средства других банков	(5)					(5)
Средства клиентов	(254 061)	(5 746)	(28 675)	(20 793)		(309 275)
Финансовые обязательства	(238 777)					(238 777)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Итого обязательств	(492 843)	(47 699)	(28 675)	(20 793)	(642 700)	(1 232 710)
Чистый разрыв ликвидности	279 104	(3 339)	24 026	749 199	(619 459)	429 531
Совокупный разрыв ликвидности	279 104	275 765	299 791	1 048 990	429 531	X

Позиция ликвидности по срокам погашения банка за 30 июня 2017 года:

тыс.руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	338 341					338 341
Обязательные резервы на счетах в Банке России					4 878	4 878
Средства в других банках	404 746					404 746
Кредиты	66 071	156 416	158 796	622 060		1 003 343
Итого финансовых активов	809 158	156 416	158 796	622 060	4 878	1 751 308
Обязательства						
Средства других банков	(985)					(985)
Средства клиентов	(279 405)	(20 900)	(75 255)	(12 433)	(1 200)	(389 193)
Прочие заемные средства					(642 700)	(642 700)
Выпущенные ценные бумаги				(80 096)		(80 096)
Прочие обязательства	(280 318)					(280 318)
Итого финансовых обязательств	(560 708)	(20 900)	(75 255)	(92 529)	(643 900)	(1 393 292)
Чистый разрыв ликвидности	248 450	135 516	83 541	529 531	(639 022)	358 016
Совокупный разрыв ликвидности	248 450	383 966	467 507	997 038	358 016	X

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что единовременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью банк придерживается принципа



управляемого разрыва ликвидности, т.е. прогнозирования и поддержания денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные банком, соответствовали установленным требованиям.

Управление риском ликвидности включает в себя:

- проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения;
- обеспечения доступа к различным источникам финансирования;
- наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием;
- осуществление контроля соответствия балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

29.6. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск является одним из наиболее значимых для банка. Это объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов.

События операционного риска, последствия которых могут привести к потерям, подразделяются на семь основных типов:

- 1). противоправная или несанкционированная деятельность сотрудников;
- 2). противоправная деятельность третьих лиц;
- 3). нарушение банком или сотрудниками действующего законодательства и норм безопасности, обычаев делового оборота при взаимоотношений с клиентами;
- 4). недостатка внутренних процессов и продуктов банка;
- 5). повреждение или утрата активов, несчастные случаи с третьими лицами в результате стихийных бедствий, аварий, событий социально-политического характера;
- 6). сбои и недостатки во внутренних или внешних информационных и коммуникационных системах, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя;
- 7). непреднамеренные ошибки сотрудников в процессе выполнения служебных обязанностей и невыполнение обязательств перед третьими лицами (риск персонала).

Процесс управления операционным риском состоит из нескольких этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска - анализ проблемных зон технологических процессов, выработка и принятие решения по оптимизации (изменению) процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Система измерения операционного риска включает определение риска по отдельным факторам, оценку вероятности потерь и потенциальную величину потерь.



Главным инструментом управления операционными рисками является система внутреннего контроля банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля - обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. наличие резервных мощностей.

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- регламентация (актуализация регламентации) бизнес – процессов, стандартизация нормативной базы;
- система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- использование лицензированного программного обеспечения и оборудования;
- наличие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- страхование операционных рисков;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизации, внутренняя безопасность, юридическое сопровождение, управление персоналом).

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Кроме того, каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Каждый исполнитель контролирует правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и Указаний Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в расчетные центры используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц, уполномоченных использовать эти средства, определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.



Одним из методов управления операционными рисками является страхование операционных рисков. К страхованию прибегают в тех случаях, когда банк не может самостоятельно покрыть отдельные операционные риски либо когда страховать операционные риски получается дешевле, чем внедрять меры по их снижению. Банк осуществляет страхование служебного автотранспорта, сотрудников банка от несчастных случаев (по желанию сотрудника) или имущества, принятого в залог.

Обязательное страхование закладываемых в залог объектов недвижимости договором залога не предусматривается, в связи с этим, в целях снижения рисков и повышения экономической эффективности операций кредитования в банке введена комиссия за отказ страхования залога, предоставляемого в обеспечение обязательств по кредитам, в соответствии с утвержденными тарифами.

29.7. ПРАВОВОЙ РИСК, РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

29.7.1. Правовой риск - риск возникновения у банка убытков под воздействием ряда внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве и нормативных актах;
- недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несоблюдение банком законодательства по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск контролируется и управляется юридической службой банка и службой внутреннего контроля, в обязанности которой, введены функции комплаенс - контроля.

Для минимизации правового риска используются следующие методы:

- стандартизация банковских операций;
- мониторинг действующего законодательства, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и контроль его соблюдения;
- повышение квалификаций служащих в вопросах, требующих взвешенного анализа



наличия правового риска.

29.1. Комплаенс – контроль направлен на управление регуляторным риском, предупреждение риска потери деловой репутации, оптимизация отношений с органами надзора и интегрирование существующих правил и норм банковского регулирования и надзора в текущую деятельность банка.

Для предотвращения возникновения регуляторного риска банк неукоснительно выполняет рекомендации Банка России. Органами управления осуществляется контроль объема привлекаемых средств населения, что позволяет выполнять нормативы ликвидности на ежедневной основе.

Банк предпринимает меры для соблюдения принципов осторожности и разумности. На ежедневной основе осуществляется контроль состояния контрагентов для своевременного создания резервов и приведения деятельности банка по размещению активов в соответствие требованиям действующего законодательства.

В настоящее время банком ведутся судебные процессы по взысканию задолженности по кредитам с недобросовестных заемщиков. По мнению специалистов юридического отдела в отношении банка нет предпосылок возникновения юридического риска. Негативные последствия судебных разбирательств связаны, в основном, с несостоятельностью заемщиков, что, является кредитным риском. В отношении банка судебных исков в отчетном и предыдущем году не было.

29.2. Риск потери деловой репутации банка (репутационный риск) - риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, деловой репутации его учредителей, членов Совета директоров, управленческого персонала, качества оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

Целью управление риском деловой репутации является снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

Для исключения риска потери деловой репутации банком реализуются принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

Потеря деловой репутации может возникнуть из-за:

- несоблюдения обычаев делового оборота, наличия случаев несоблюдения обязательств перед клиентами и контрагентами в результате рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики;
- неспособность руководства банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и(или) служащими банка;
- возникновения конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- недостатков в управлении банковскими рисками;



- опубликования негативной информации о банке или ее служащих, учредителях, членах Правления банка в средствах массовой информации.

Для предотвращения возникновения риска потери деловой репутации банк на постоянной основе совершенствует инструменты, позволяющие выявлять факты наличия конфликта интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

В целях минимизации правового риска и риска потери деловой репутации в банке применялись следующие основные подходы:

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников;
- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации;
- своевременное реагирование на негативную информацию, в том числе размещенную в средствах массовой информации.

Согласно применяемой методике оценки риска потери деловой репутации репутационный риск на отчетную дату оценен банком как «низкий», а именно:

- не допускались участия в принятии решений об осуществлении банковских операций служащих, заинтересованных в их совершении;
- отсутствовали конфликты банка с учредителями банка;
- не публиковалась негативная информация о банке, его служащих, учредителях, членах органов управления в средствах массовой информации.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого банком, составляет 745 378 тыс. руб. (за 30 июня 2017 года - 685 495 тыс. руб.). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк

ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

Для целей составления отчетности в соответствии с МСФО субординированные депозиты не включаются в состав собственных средств, а признаются прочими заемными средствами. Данные о субординированных депозитах приведены в приложении 15.

Коэффициент достаточности капитала банка рассчитывается с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках. Коэффициент достаточности капитала превысил минимальный уровень в 8,0%, рекомендованный Базельским соглашением, а именно:

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) в соответствии с требованиями МСФО:

тыс.руб.

	30.06.2018	30.06.2017
Основной капитал, в т.ч.:	647 287	587 169
- уставный капитал	333 593	333 593
- нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	313 694	253 811
Дополнительный капитал, в т.ч.:	98 091	98 091
- фонд переоценки основных средств	58 091	58 091
- прочие взносы акционеров	40 000	40 000
Итого капитал	745 378	685 495

В течение отчетного и предыдущего отчетного периодов банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала. Прочие взносы акционеров представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера банка, которая включена в сумму добавочного капитала банка.

31. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

31.1. Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступили иски в отношении Банка. По состоянию за 30.06.2018 года Банк участвует в 8 судебных разбирательствах, в том числе в 5 в качестве ответчика, связанных с выплатами по банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку по мнению специалистов Банка, вероятность понесения убытков частично или в полной сумме не велика.

31.2. Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.)



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 совокупном доходе 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.

По состоянию за 30 июня 2018 года банк считает, что потенциальные налоговые обязательства маловероятны.

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления банковской деятельности в городах Москве, Черкесске и г. Грозном. Арендруемые помещения представляют собой офисные помещения и гараж. Далее представлены минимальные суммы арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2018	1 полугодие 2017
Менее 1 года	3 938	4 688
От 1 до 5 лет	1 961	
Итого обязательств по операционной аренде	5 899	4 688

31.3. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством банком, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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:

тыс.руб.

	Примечани е	I полугодие 2017	I полугодие 2017
Неиспользованные кредитные линии		6 960	1 057
Выданные гарантии		4 719 841	5 662 014
Резерв по обязательствам кредитного характера	19	(1 009)	(273 594)
Итого обязательств кредитного характера		4 725 792	5 389 477

Общая сумма задолженности по гарантиям, и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты		272 578		272 578	272 578
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 112		3 112	3 112
Средства в других банках:		481 091		481 091	481 091
- депозиты Банка России		181 031		181 031	181 031
Ценные бумаги		20 129		20 129	20 129
Кредиты и дебиторская задолженность		885 331		885 331	885 331
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ		1 662 241		1 662 241	1 662 241
Средства других банков		(5)		(5)	(5)
Средства клиентов		(309 275)		(309 275)	(309 275)
Прочие заемные средства		(642 700)		(642 700)	(642 700)
Финансовые обязательства		(238 777)		(238 777)	(238 777)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		(1 190 757)		(1 190 757)	(1 190 757)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 30 июня 2017 года:



тыс. руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:	101 690	236 651		338 341	338 341
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 878		4 878	4 878
Средства в других банках		404 746		404 746	404 746
Кредиты и дебиторская задолженность	3 663	999 680		1 003 343	1 003 343
Прочие активы	635	157 152		157 787	157 787
Итого финансовых активов	105 988	1 803 107		1 909 095	1 909 095
Средства других банков		(985)		(985)	(985)
Средства клиентов	(17 353)	(371 840)		(389 193)	(389 193)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(80 096)		(80 096)	(80 096)
Прочие заемные средства		(642 700)		(642 700)	(642 700)
Прочие обязательства	(408)	(279 910)		(280 318)	(280 318)
Итого финансовых обязательств	(17 761)	(1 375 531)		(1 393 292)	(1 393 292)

33. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ

Акции банка не обращаются на рынке ценных бумаг. В отчетном периоде банк не имеет прибыли. Чистая прибыль на рубль уставного капитала в 2017 году составила 0,93 руб. Информация приведена для сопоставления результатов деятельности банка и рентабельности уставного капитала в различных отчетных периодах.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

К ключевым руководящим сотрудникам относятся члены Совета директоров и руководящий состав головного офиса и филиала банка в г. Москва.

Ниже указаны активы и обязательства по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 года:

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	--------------------------	----------------------------------	--------------------------



Кредиты		390	50 000
Резервы на возможные потери по ссудам		(4)	(500)
Кредиты за вычетом резервов		386	49 500
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			62
Текущие счета физических лиц	897	75	
Депозиты физических лиц		4	
Неиспользованные кредитные линии			

Обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

тыс. руб.

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты		162	269 000
Резервы на возможные потери по ссудам		(5)	(44 390)
Кредиты за вычетом резервов		157	224 610
Остатки на расчетных счетах юридических лиц			
Текущие счета физических лиц	3161	588	39299
Депозиты физических лиц	6	464	5045
Неиспользованные кредитные линии			

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

тыс. руб.

	2017	2016
Процентные доходы	283	9 556
Процентные расходы	36	11

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года банк не имеет просроченных требований к связанным с банком сторонам.

В течение 1 полугодия 2017 и в 2017 году банк не списывал задолженность связанных с банком сторон.

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

тыс. руб.

	30.06.2018	30.06.2017
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	8 622	5 8631
- заработная плата и другие выплаты и надбавки стимулирующего характера	7 211	5 863
- текущее премирование	1 408	
Долгосрочные вознаграждения		

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



К связанным сторонам банк также относит руководителей контролирующих служб банка, в чьи обязанности входит подготовка экспертных заключений, которые принимаются во внимание управленческим персоналом при принятии решений на совершение операций и сделок.

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу банка (в т. ч. руководителям контролирующих служб и отделов) осуществляются в порядке и при выполнении условий, установленных «Положением об оплате труда сотрудников АО «Народный банк» и «Порядком оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО «Народный банк». В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении банком положительного финансового результата по решению Правления банка. Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением банка.

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Р.С. Джаубаев

Е. Э. Ковенко

