

**АО АКИБ «Почтобанк»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии  
с Международными стандартами  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

с заключением по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации

## Содержание

Заключение.....	2
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
1 Основная деятельность Банка.....	8
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	8
3 Основы представления отчетности.....	9
4 Принципы учетной политики.....	9
5 Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6 Средства в других банках.....	21
7 Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
8 Финансовая аренда.....	27
9 Основные средства и нематериальные активы.....	28
10 Инвестиционное имущество.....	29
11 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи".....	29
12 Прочие активы.....	30
13 Средства клиентов.....	30
14 Прочие обязательства.....	31
15 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	31
16 Процентные доходы и расходы.....	32
17 Комиссионные доходы и расходы.....	32
18 Прочие операционные доходы.....	32
19 Административные и прочие операционные расходы.....	33
20 Налог на прибыль.....	33
21 Управление рисками.....	34
22 Управление капиталом.....	45
23 Условные обязательства.....	46
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
25 Операции со связанными сторонами.....	49
26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	51

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	159 064	175 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	7 489	7 883
Депозиты в Банке России	6	200 118	300 253
Средства в других банках	6	120 023	50 018
Кредиты и дебиторская задолженность	7	823 148	774 784
Основные средства и нематериальные активы	9	70 116	71 887
Инвестиционное имущество	10	3 030	3 030
Долгосрочные активы, классифицируемые как "пред- назначенные для продажи"	11	4 268	4 733
Текущие требования по налогу на прибыль		1 173	-
Отложенный налоговый актив	20		2 167
Прочие активы	12	6 323	5 116
<b>Итого активов</b>		<b>1 394 752</b>	<b>1 395 572</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	971 500	1 003 013
Прочие обязательства	14	15 354	16 479
Отложенное налоговое обязательство		1 943	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>988 797</b>	<b>1 019 492</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	353 408	353 408
Фонд переоценки основных средств		14 147	14 147
Накопленный дефицит		38 400	8 525
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>405 955</b>	<b>376 080</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 394 752</b>	<b>1 395 572</b>

Утверждено Правлением Банка «22» августа 2018 года.

Первый заместитель Председателя Правления

Лебедев В.А.

Главный бухгалтер

Пирогова М.Л.

Примечания на страницах с 8 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО АКИБ «Почтобанк»**

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей)**

	Примечание	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	16	71 750	75 427
Процентные расходы	16	(26 142)	(28 270)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>45 608</b>	<b>47 157</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7	(1 137)	(9 091)
<b>Чистые процентные после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>44 471</b>	<b>38 066</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		706	468
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 050	(293)
Комиссионные доходы	17	42 454	38 521
Комиссионные расходы	17	(4 661)	(3 499)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		(42)	224
Прочие операционные доходы	18	1 259	1 508
<b>Чистые доходы</b>		<b>85 237</b>	<b>74 995</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(65 533)	(65 048)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>19 704</b>	<b>9 947</b>
Расходы по налогу на прибыль	20	(5 350)	(1 979)
<b>Прибыль за период</b>		<b>14 354</b>	<b>7 968</b>
Прочий совокупный доход – статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток: Выплата вознаграждения членам Наблюдательного Совета		(1 460)	-
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(1 460)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>12 894</b>	<b>7 968</b>

**Первый заместитель Председателя Правления**

**Лебедев В.А.**

**Главный бухгалтер**

**Пирогова М.Л.**

Примечания на страницах с 8 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО АКИБ «Почтобанк»**

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

	Примечание	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 (неаудирован- ные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		71 610	77 052
Проценты уплаченные		(29 050)	(28 160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		706	468
Комиссии полученные		42 975	38 541
Комиссии уплаченные		(4 661)	(3 496)
Прочие операционные доходы		1 080	979
Уплаченные операционные расходы		(63 116)	(59 341)
Уплаченный налог на прибыль		(4 581)	(2 547)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>14 963</b>	<b>23 496</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост/(снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		394	(38)
Чистый прирост/снижение по средствам, размещенным в Банке России		100 000	-
Чистый прирост/снижение по средствам в других банках		(70 000)	(64 700)
Чистый прирост по кредитам и дебиторской задолженности		(33 194)	(13 977)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам		338	(2 419)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		(30 597)	29 447
Чистое (снижение)/прирост по прочим обязательствам		1 581	(826)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(16 515)</b>	<b>(29 017)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(3 330)	(2 575)
Выручка от реализации основных средств		519	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(2 811)</b>	<b>(2 575)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>2 689</b>	<b>617</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(16 637)</b>	<b>(30 975)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	175 701	172 633
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	159 064	141 658

**Первый заместитель Председателя Правления**

**Лебедев В.А.**

**Главный бухгалтер**

**Пирогова М.Л.**

Примечания на страницах с 8 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО АКИБ «Почтобанк»**

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года (в тысячах рублей)**

	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>353 408</b>	<b>(5 376)</b>	<b>14 147</b>	<b>362 179</b>
<b>Совокупный доход:</b>	-	<b>7 968</b>	-	<b>7 968</b>
Прибыль	-	7 968	-	7 968
<b>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>353 408</b>	<b>2 592</b>	<b>14 147</b>	<b>370 147</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>353 408</b>	<b>8 525</b>	<b>14 147</b>	<b>376 080</b>
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9		16 981		16 981
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года</b>	<b>353 408</b>	<b>25 506</b>	<b>14 147</b>	<b>393 061</b>
<b>Совокупный доход:</b>	-	<b>12 894</b>	-	<b>12 894</b>
Прибыль	-	14 354	-	14 354
Прочие компоненты совокупного дохода		(1 460)		(1 460)
<b>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>353 408</b>	<b>38 400</b>	<b>14 147</b>	<b>405 955</b>

**Первый заместитель Председателя Правления**

**Лебедев В.А.**

**Главный бухгалтер**

**Пирогова М.Л.**

Примечания на страницах с 8 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Основная деятельность Банка**

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество (далее – «Банк») был образован в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 1788 от 31.12.2014 года взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992 года.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Пермском крае, филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом не имеет.

Юридический адрес и место расположения основного офиса Банка: 614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68. Кроме головного офиса Банк имеет 7 дополнительных офисов и 16 операционных касс.

Среднесписочная численность персонала Банка в 1 полугодии 2018 года составила 144 (1 полугодие 2017 г.: 152) человек.

Начиная с 10 февраля 2005 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Далее представлены сведения об акционерах Банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<b>Акционер</b>	<b>Доля в уставном капитале, %</b>
Смирнов Денис Владимирович	7,75%
Фомин Алексей Николаевич	7,75%
Ясаков Алексей Юрьевич	7,75%
Анисимов Александр Александрович	7,75%
Жаров Алексей Анатольевич	7,75%
Крупнов Анатолий Юрьевич	9,67%
Леонов Сергей Михайлович	9,67%
Пятышева Мария Александровна	9,67%
Рейдик Алексей Владимирович	9,67%
Теплинская Елена Владимировна	9,67%
Хорошилов Сергей Сергеевич	9,67%
Саначев Виктор Петрович	1,26%
Прочие акционеры	1,97%
<b>Всего:</b>	<b>100,00%</b>

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – тысяч рублей).

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которое в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут

оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

### **3 Основы представления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Изменения в учетной политике:

Учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применением с 1 января 2018 года новых стандартов и разъяснений к ним, которые перечислены ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки.

МСФО (IFRS) 9, заменяет МСФО(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающих с 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли.

### **4 Принципы учетной политики**

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости и по амортизированной. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выгодная цена) независимо от того, является ли цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем («Reuters», «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.



В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разница между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

*Метод эффективной процентной ставки* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

*Эффективная процентная ставка* - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки,

которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство Банк оценивает по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

**Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес - модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продаж, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Кредиты и авансы клиентам классифицированы как удовлетворяющие критерию SPPI и удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов.** Вступление в силу МСФО (IAS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующих отражения ожидаемых кредитных убытков. С 1 января 2018 года Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) оцениваются в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменения риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк выделяет три стадии финансовых инструментов.

- Стадия 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой.

- Стадия 3 включают финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых неполучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительному значению. Неполученные денежные средства - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Основными элементами расчета ОКУ являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иными образом, погашения выданных займов и процентов, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

## **Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9**

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, согласно отраженных МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**АО АКИБ «Почтобанк»**

Финансовые активы	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Изменение основной оценки	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквивалент		175 701	-	Амортизированная стоимость	175 701
Обязательные резервы на счетах в Банке России		7 883	-	Амортизированная стоимость	7 883
Депозиты в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	300 253	-	Амортизированная стоимость	300 253
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	50 018	-	Амортизированная стоимость	50 018
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	774 784	15 571	Амортизированная стоимость	790 355
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1 308 639</b>	<b>15 571</b>		<b>1 324 210</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Резервы по обязательствам предоставлению кредитов		1 585	(1 410)		175

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль:

	Нераспределенная прибыль
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток согласно с МСФО (IAS) 39 по состоянию 31 декабря 2017 г.	8 525
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 981
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	25 506
<b>Итого изменения в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9</b>	<b>16 981</b>

В таблице далее представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IAS) 39, по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>20 715</b>	<b>879</b>	<b>13 765</b>	<b>129</b>	<b>35 488</b>
Переоценка	(5 804)	(636)	(9 015)	(116)	(15 571)
<b>Ожидаемые кредитные убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.</b>	<b>14 911</b>	<b>243</b>	<b>4 750</b>	<b>13</b>	<b>19 917</b>

В таблице далее представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по оценочным обязательствам по предоставлению кредитов, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, резервов под ожидаемые убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	2017 г.
<b>Резерв под обесценение обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>1 585</b>
Переоценка	(1 410)
<b>Ожидаемые кредитные убытки в соответствии МСФО (IAS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г</b>	<b>175</b>

**Модификация финансовых активов.** Иногда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом. В таком случае Банк оценивает, является ли такое изменение существенным или нет.

При проведении данного анализа Банк учитывает следующие факторы:

- обусловлена ли модификация финансовыми затруднениями заемщика;
- пролонгация срока договора не по причине финансовых трудностей заемщика;
- изменение процентной ставки, графика инструмента.

Если изменения оцениваются как существенные. Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает «новый» актив по справедливой стоимости и рассчитывает новую эффективную процентную ставку для данного актива. Таким образом, дата пересмотра денежных потоков считается датой первоначального признания для целей расчета под обесценение, в том числе в дальнейшем и для цели определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по указанному активу. Также Банк оценивает, является ли новый финансовый актив кредитно-обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости между активом, признание которого было прекращено, и «новым» активом признается в составе прибыли или убытка за период как прибыль или убыток от прекращения признания.

Если изменения оцениваются как несущественные, указанная модификация не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает его валовую стоимость путем дисконтирования пересмотренных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставкой и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период. Новая валовая стоимость пересчитывается

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные 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.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются в том случае, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках подлежат погашению на установленную или определенную дату. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность, удовлетворяющие критерии SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информации об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснения способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

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. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

**Инвестиционное имущество.** Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказания услуг, в административных целях или для продаж в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по фактическим затратам в соответствии с IAS 16. Ликвидационная стоимость инвестиционного имущества принимается равной нулю. Используемый метод амортизации – линейный. Норма амортизации - 2% в год.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» требует соблюдения следующих условий:

- данные активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- реализация ожидается в течение одного года с даты классификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продажи или его отмены.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей их двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Здания сооружения – 2 % в год;  
Автомобили – 20 % в год;  
Офисное оборудование – 10 % в год;  
Компьютерная техника – 25 % в год;  
Прочие – 20 % в год;  
НМА – 20 % в год.

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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, но не более 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках 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.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

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

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

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

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



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

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

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

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникающие в виде разницы между ценной приобретения и реализации (погашения) права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Комиссионные доходы, относящиеся к финансовому активу при его первоначальном признании классифицируются как процентные если сумма, причитающая к получению зависит от валовой балансовой стоимости финансового актива на дату ее определения. Все остальные комиссионные доходы классифицируются как операционный доход.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения займов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

**Переоценка иностранной валюты.** Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

**Обменный курс.** Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Руб./долл. США	62,7565	57,6002
Руб./евро	72,9921	68,8668

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

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**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.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	84 118	80 282
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 759	48 143
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации:	42 187	47 276
- с рейтингом AAA	16 698	28 501
- с рейтингом ниже А-	7 406	7 554
- не имеющие рейтинга	18 083	11 221
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>159 064</b>	<b>175 701</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали просроченные и/или индивидуально обесцененные средства на корреспондентских счетах в других банках.

Банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках: Западно-Уральский Банк Сбербанка РФ, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»), Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Платина», Акционерное общество коммерческий банк «Юнистрим», Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» (общество с ограниченной ответственностью), небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток» (общество с ограниченной ответственностью).

Анализ по структуре валют, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 24.

### Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	7 169	7 558
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	320	325
<b>Итого обязательных резервов, перечисленных в Банк России</b>	<b>7 489</b>	<b>7 883</b>

## 6 Средства в других банках

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозиты в Банке России	200 118	300 253
Кредиты в других банках	120 023	50 018
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>320 141</b>	<b>350 271</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 120 023 тысяч рублей сроками погашения 01.07.2018 года. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк предоставил кредиты ПАО АКБ «Связь-Банк» в сумме 50 081 тысяч рублей.

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

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	535 990	482 880
Кредитование субъектов малого предпринимательства	17 498	21 644
Кредиты физическим лицам, в том числе:	277 876	292 878
- ипотечные кредиты	41 628	30 740
- автокредитование	42 654	42 250
- кредиты на потребительские цели	193 594	219 888
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>831 364</b>	<b>797 402</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 576)	(35 359)
<b>Итого кредиты</b>	<b>810 788</b>	<b>762 043</b>
Дебиторская задолженность	12 372	12 870
Резерв под ожидаемые убытки	(12)	(129)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>12 360</b>	<b>12 741</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>823 148</b>	<b>774 784</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Непросроченные	255 687	276 226	283	532 196
Просроченные:				
Просроченные 1-30 дней		2 500		2 500
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней		-	1 294	1 294
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>255 687</b>	<b>278 726</b>	<b>1 577</b>	<b>535 990</b>
<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>				
Непросроченные	12 013	5 485	-	17 498
<b>Итого кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>12 013</b>	<b>5 485</b>	<b>-</b>	<b>17 498</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	226 545	40 084	6 147	272 776
Просроченные:				
Просроченные 1-30 дней	-	903	-	903
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	4 197	4 197
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>226 545</b>	<b>40 987</b>	<b>10 344</b>	<b>277 876</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>494 245</b>	<b>325 198</b>	<b>11 921</b>	<b>831 364</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 585)	(7 398)	(5 593)	(20 576)
<b>Итого кредитов</b>	<b>486 660</b>	<b>317 800</b>	<b>6 328</b>	<b>810 788</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Текущие и индивидуально необесцененные:						
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	286 784	-			123 326	410 110
крупные новые заемщики	83 768	-	-	-	-	83 768
кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	110 606	21 644	-	-	-	132 250
кредиты физическим лицам	-	-	29 951	40 398	88 902	159 251
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>481 158</b>	<b>21 644</b>	<b>29 951</b>	<b>40 398</b>	<b>212 228</b>	<b>785 379</b>
Просроченные, но необесцененные:						
задержкой платежа менее 30 дней		-	729		345	1 074
задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-		4 956	4 956
задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-		0
задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	60	-	1 893	1 953
задержкой платежа свыше 360 дней	1722	-	-	1 852	466	4 040
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>1 722</b>	<b>0</b>	<b>789</b>	<b>1 852</b>	<b>7 660</b>	<b>12 023</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>482 880</b>	<b>21 644</b>	<b>30 740</b>	<b>42 250</b>	<b>219 888</b>	<b>797 402</b>
Резерв под обесценение кредитов	(20 715)	(879)	(1 911)	(3 396)	(8 458)	(35 359)
<b>Итого кредитов</b>	<b>462 165</b>	<b>20 765</b>	<b>28 829</b>	<b>38 854</b>	<b>211 430</b>	<b>762 043</b>

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

Текущие, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года</b>	<b>2 567</b>	<b>14 460</b>	<b>2 890</b>	<b>19 917</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	(133)	133		-
Переводы в стадию 3		(2 344)	2 344	-
(Восстановление резерва) отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	5 163	(4 851)	359	671
<b>Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года</b>	<b>7 597</b>	<b>7 398</b>	<b>5 593</b>	<b>20 588</b>

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2017 года по классам заемщиков (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Дебиторская задолженность	Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели		
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года</b>	<b>29 353</b>	<b>238</b>	<b>4 776</b>	<b>2 912</b>	<b>6 479</b>	<b>139</b>	<b>43 897</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	10 186	262	(960)	(1190)	1 004	(5)	9 297
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года</b>	<b>39 539</b>	<b>500</b>	<b>3 816</b>	<b>1 722</b>	<b>7 483</b>	<b>134</b>	<b>53 194</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	277 876	33,42	292 878	36,73
Торговля	138 856	16,70	137 159	17,20
Сельское хозяйство	89 080	10,71	85 111	10,67
Лизинговые операции	47 754	5,74	65 650	8,23
Транспорт	61 723	7,42	64 088	8,04
Строительство	55 259	6,65	37 920	4,76
Индивидуальные предприниматели	17 498	2,10	23 793	2,91
Прочее	143 318	17,26	150 844	18,47
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>831 364</b>	<b>100,00</b>	<b>797 402</b>	<b>100,00</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20 576)		(35 359)	
<b>Итого кредитов</b>	<b>810 788</b>		<b>762 043</b>	

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 8 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 37 829 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 464 043 тысяч рублей или 55,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк имеет 7 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов, превышающей 36 525 тысяч рублей, что составляет 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 387 480 тысяч рублей или 47,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	17405	-	-	-	1 949	19 354
Кредиты, обеспеченные:	518 585	17 498	41 628	42 654	191 645	812 010
- недвижимостью	310 270	4 313	40 462	-	177 352	532 397
- оборудованием и транспортными средствами	202 895	13 185	1 166	42 654	13 211	273 111
- поручительствами	5420	-	-	-	1 082	6 502
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>535 990</b>	<b>17 498</b>	<b>41 628</b>	<b>42 654</b>	<b>193 594</b>	<b>831 364</b>
Резерв под обесценение кредитов	(13 627)	(242)	(2 150)	(1 831)	(2 726)	(20 576)
<b>Итого кредитов</b>	<b>522 363</b>	<b>17 256</b>	<b>39 478</b>	<b>40 823</b>	<b>190 868</b>	<b>810 788</b>

В части организации внутреннего контроля и управления кредитным риском обращаем внимание, что доля ссуд, по которым исполнительным органом кредитной организации предоставлены уступки заемщикам, составляет в общем объеме ссуд 25,9%.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	141	141
Кредиты, обеспеченные:	3 794	-	350	2 510	2 099	8 753
- оборудованием и транспортными средствами	1 294	-	-	2 510	-	3 804
- недвижимостью	2 500	-	350	-	1 823	4 673
- поручительство	-	-	-	-	276	276
<b>Итого кредитов</b>	<b>3 794</b>	<b>-</b>	<b>350</b>	<b>2 510</b>	<b>2 240</b>	<b>8 894</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	17 514	-	-	-	1 905	19 419
Кредиты, обеспеченные:	465 366	21 644	30 740	42 250	217 983	777 983



**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**АО АКИБ «Почтобанк»**

- недвижимостью	303 065	17 973	30 282	-	200 077	551 397
- оборудованием и транспортными средствами	162 176	2 262	458	42 250	16 893	224 039
- прочими залогами	125	1 409	-	-	1 013	2 547
- поручительствами						
<b>Общая сумма кредитов до вычета резервов</b>	<b>482 880</b>	<b>21 644</b>	<b>30 740</b>	<b>42 250</b>	<b>219 888</b>	<b>797 402</b>
Резерв под обесценение кредитов	(20 715)	(879)	(1 911)	(3 396)	(8 458)	(35 359)
<b>Итого кредитов</b>	<b>462 165</b>	<b>20 765</b>	<b>28 829</b>	<b>38 854</b>	<b>211 430</b>	<b>762 043</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении просроченных кредитов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам			Итого
			ипотечные кредиты	автокредитование	кредиты на потребительские цели	
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	158	158
Кредиты, обеспеченные:	1 722	-	789	1 852	7 502	11 865
- оборудованием и транспортными средствами	1 722	-	-	1 852	-	3 574
- недвижимостью	-	-	789	-	6 858	7 647
- поручительство	-	-	-	-	644	644
<b>Итого кредитов</b>	<b>1 722</b>	<b>-</b>	<b>789</b>	<b>1 852</b>	<b>7 660</b>	<b>12 023</b>

Все крупные кредиты Банка имеют хорошее обеспечение (залог: недвижимость, автотранспорт и прочее) и выданы заемщикам с хорошей кредитной историей. Кредитование связанных с Банком лиц занимает незначительную долю в кредитном портфеле Банка.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по качеству:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>		
физическим лицам	12 372	12 870
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>12 372</b>	<b>12 870</b>
Резерв под ожидаемые убытки	(12)	(129)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>12 360</b>	<b>12 741</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность представляет собой отсрочку платежа по Соглашению от 05 июля 2010 года о замене стороны в договоре от 08 апреля 2009 года купли-продажи недвижимого имущества (жилого дома). Срок погашения дебиторской задолженности - не позднее 27 декабря 2020 года. Недвижимое имущество до полной оплаты находится в залоге у Банка.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

## 8 Финансовая аренда

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 1 января 2017 года	-	10 293
Погашение задолженности по финансовой аренде	-	10 293
Дебиторской задолженности по финансовой аренде за 31 декабря 2017 года	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
Лизинговые платежи за отчетный период:	-	450
в т.ч. процентные доходы по финансовой аренде	-	450

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 10 293 тысяч рублей представлена арендой оборудования. Оборудование досрочно выкуплено лизингополучателем 20 марта 2017 года.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые убытки по финансовой аренде за отчетный период:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Резерв под ожидаемые убытки по финансовой аренде на 1 января 2018 года	-	(206)
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под ожидаемые убытки по финансовой аренде	-	206
Резерв под ожидаемые убытки по финансовой аренде за 30 июня 2018 года	-	-

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Минимальные арендные платежи после отчетной даты:	-	10 087
в том числе в течение одного года	-	10 087

Анализ по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентного риска представлен в Примечании 22.

## 9 Основные средства и нематериальные активы

При меча ние	Земля	Здания	Офис- ное и компьютерное оборудо- вание	Улучше- ния арен- дованно- го иму- щества	Итого основ- ных средств	Нема- тери- альные активы	Итого
Стоимость за 31 де- кабря 2016 года	40	66 206	49 699	732	116 677	8 787	125 464
Накопленная аморти- зация	-	(18 128)	(35 564)	(717)	(54 409)	(591)	(55 000)
<b>Балансовая стои- мость на 1 января 2017 года</b>	<b>40</b>	<b>48 078</b>	<b>14 135</b>	<b>15</b>	<b>62 268</b>	<b>8 196</b>	<b>70 464</b>
Поступления	-	-	4 151		4 151	3576	7 727
Выбытия	-	-	(5 303)		(5 303)	(49)	(5 352)
Амортизационные отчисления	19	-	(1288)	(15)	(5 607)	(697)	(6 304)
Списана амортиза- ция при выбытии			5303		5 303	<b>49</b>	5 352
<b>Балансовая стои- мость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>40</b>	<b>46 790</b>	<b>13 982</b>	<b>0</b>	<b>60 812</b>	<b>11 075</b>	<b>71 887</b>
Стоимость за 31 де- кабря 2017 года	40	66 206	48 547	732	<b>115 525</b>	12314	127 839
Накопленная аморти- зация	-	(19 416)	(34 565)	(732)	<b>(54 713)</b>	(1 239)	(55 952)
<b>Балансовая стои- мость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>40</b>	<b>46 790</b>	<b>13 982</b>	<b>0</b>	<b>60 812</b>	<b>11 075</b>	<b>71 887</b>
Поступления	-	-	2 693		2 693	637	3 330
Выбытия	-	-	(1 250)		(1 250)		(1 250)
Амортизационные отчисления	19	-	(698)	0	(4 722)	(379)	(5 101)
Списана амортиза- ция при выбытии			1250		1 250		1 250
<b>Балансовая стои- мость на 30 июля 2018 года</b>	<b>40</b>	<b>46 092</b>	<b>12 651</b>	<b>0</b>	<b>58 783</b>	<b>11 333</b>	<b>70 116</b>
Стоимость за 30 июля 2018 года	40	66 206	49 990	732	<b>116 968</b>	12 951	129 919
Накопленная аморти- зация	-	(20 114)	(37 339)	(732)	<b>(58 185)</b>	(1 618)	(59 803)
<b>Балансовая стои- мость за 30 июля 2018 года</b>	<b>40</b>	<b>46 092</b>	<b>12 651</b>	<b>0</b>	<b>58 783</b>	<b>11 333</b>	<b>70 116</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года в состав основных средств включены активы с первоначальной стоимостью 23 984 тысяч рублей, которые на отчетную дату полностью самортизированы (2017 г.: 23 600 тысяч рублей). Данные основные средства продолжают использоваться Банком и отражаются в отчете о финансовом положении по нулевой остаточной стоимости.

Здания Банка оценены по текущей справедливой стоимости на основании отчетов, подготовленных независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Независимая консалтинговая компания". Отчеты оценщика составлены по состоянию на 31 декабря 2013 года. Руководство полагает, что при отсутствии существенных изменений стоимости недвижимости в 2017 и 2018 годах (на основе мониторинга цен предложений на объекты

недвижимости, аналогичные учтенным на балансе Банка), указанная стоимость наиболее точно соответствует текущей справедливой стоимости актива.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 16 741 тысяч рублей (2017 г.: 16 741 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. За 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 594 тысяч рублей (2017 г.: 2 594 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

#### 10 Инвестиционное имущество

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>3 030</b>	<b>-</b>
Перевод из прочих активов	-	3 668
Амортизационные отчисления	-	(638)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>3 030</b>	<b>3 030</b>

Помещение, расположенное по адресу: г. Пермь, ул. Комбайнеров, 39 передано в аренду.

По состоянию на 30 июня 2018 года арендный доход составил 241 тысяч рублей. Будущие арендные платежи составят с учетом НДС 482 тысяч рублей.

#### 11 Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	17 072	17 071
За вычетом обесценения активов, удерживаемых для продажи	(12 807)	(12 338)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4 265</b>	<b>4 733</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", составили 4 265 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 733 тысяч рублей).

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение активов, удерживаемых для продажи:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года</b>	<b>12 338</b>	<b>-</b>
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение активов	466	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года</b>	<b>12 804</b>	<b>-</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи", представлены объектами недвижимости и земельным участком, находящимися в Пермском крае. Банком принят план продажи и ведется поиск покупателей в целях реализации данных активов.

## 12 Прочие активы

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Комиссии за расчетно-кассовые услуги	1 693	2 411
Незавершенные расчеты	441	658
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 134</b>	<b>3 069</b>
Имущество, не используемое для банковской деятельности	-	-
Предоплата за услуги	2 985	1 120
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	-
Прочие	1204	927
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>4 189</b>	<b>2 047</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 323</b>	<b>5 116</b>

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(Восстановление резерва) / отчисления в резерв под обесценение про- чих активов	155	80
Списание прочих активов за счет резерва	(155)	(80)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ по структуре валют и срокам размещения прочих финансовых активов представлен в Примечании 22.  
Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в Примечании 25.

## 13 Средства клиентов

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	871	371
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	130 770	153 965
- Срочные депозиты	2 473	9 876
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	65 226	71 179
- Срочные вклады	772 160	767 622
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>971 500</b>	<b>1 003 013</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели	837 386	86,19	838 801	83,63
Операции с недвижимостью	33 303	3,43	30 324	3,02
Торговля	23 115	2,38	41 470	4,13
Строительство	12 279	1,26	10 714	1,07
Транспорт	11 183	1,15	18 845	1,88
Муниципальные образования и другие государственные органы	7 827	0,81	6 096	0,61
Производство машин и оборудования	3 784	0,39	5 997	0,60
Телекоммуникации	1 812	0,19	1 883	0,19
Прочие	40 811	4,20	48 883	4,87
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>971 500</b>	<b>100</b>	<b>1 003 013</b>	<b>100</b>

За 30 июня 2018 года Банк имел 3 клиентов (31 декабря 2017 г.: 6 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 172 037 тысяч рублей или 17,71 % от общей суммы средств клиентов (2017 г.: 169 069 тысяч рублей, или 16,86 %).

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 971 500 тысячу рублей (2017 г.: 1 003 013 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### 14 Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
Незавершенные расчеты		-	-
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		-	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		12 807	10 825
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		1281	1 700
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	24	400	1 585
Задолженность по платежам в систему страхования вкладов		-	1 034
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		438	776
Прочие		428	559
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>15 354</b>	<b>16 479</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>15 354</b>	<b>16 479</b>

Географический анализ, а также анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 22. Информация об оценочной справедливой стоимости приведена в примечании 25.

#### 15 Уставный капитал и эмиссионный доход

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 42 000 тысяч рублей. В 2011 году осуществлен дополнительный выпуск 195 000 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. В 2014 году осуществлен еще один дополнительный выпуск 257 170 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 420 рублей. По

состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении обыкновенные акции Банка в количестве 552 170 штук полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За 30 июня 2018 года объем уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составил 353 408 тысяч рублей (2017г.: 353 408 тысяч рублей).

#### **16 Процентные доходы и расходы**

	<b>6 месяцев 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев 2017 (неаудированные данные)</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	47 048	46 122
Средства в других банках	24 687	29 218
Корреспондентские счета в других банках	15	87
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>71 750</b>	<b>72 427</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	26 000	28 180
Срочные депозиты юридических лиц	142	90
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>26 142</b>	<b>28 270</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>45 608</b>	<b>47 157</b>

#### **17 Комиссионные доходы и расходы**

	<b>6 месяцев 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев 2017 (неаудированные данные)</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	35 719	34 925
Комиссия по кассовым операциям	5 294	2 392
Комиссия за инкассацию	779	853
Комиссия за выдачу гарантий	582	1
Прочие	80	350
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>42 454</b>	<b>38 521</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3 532	2 796
Обслуживание банковских карт	1 129	703
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 661</b>	<b>3 499</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>37 793</b>	<b>35 022</b>

#### **18 Прочие операционные доходы**

	<b>6 месяцев 2018 (неаудированные данные)</b>	<b>6 месяцев 2017 (неаудированные данные)</b>
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	519	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	323	198
		32

Доходы от операционной аренды	274	219
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	35	255
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	4	529
Прочие	104	307
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 259</b>	<b>1 508</b>

## 19 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал		40 088	42 711
Расходы по аренде		6 644	6 531
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	5101	3 706
Приобретение программного обеспечения		3 975	3 570
Ремонт и приобретение материалов		3 044	2 522
Услуги связи		2 111	1 808
Расходы по страхованию вкладов		1 254	911
Охрана		1 098	1 084
Административные расходы		871	947
Транспортные расходы		458	444
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		403	406
Реклама и представительские расходы		63	49
Прочие		423	359
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>65 533</b>	<b>65 048</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 246 тысяч рублей (6 месяцев 2017 г. 9 533 тысяч рублей).

## 20 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 477	1 786
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	2 873	193
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 350</b>	<b>1 979</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, в 2018 году составила 20,0%, (с 1 января 2017 г.: 19,5%).



Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	6 месяцев 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев 2017 (неаудированные данные)
<b>Финансовый результат по МСФО до налогообложения</b>	<b>19 704</b>	<b>9 947</b>
Теоретическое налоговое возмещение по соответствующей ставке (19,5%)	3 941	1 940
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы по восстановлению резервов	(2 259)	(1 128)
Резервы и прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 279	1 302
Прочие невременные разницы	1389	(135)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 350</b>	<b>1 979</b>

## 21 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночный риск, который в свою очередь включает валютный риск, процентный риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Наблюдательный Совет, Правление, Кредитный комитет. Служба Банка, контролирующая риски (осуществляющая управление рисками), работает независимо от подразделений Банка осуществляющих операции, подверженные риску (принимаящими рисками).

Наблюдательный Совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управлением ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Единообразие подходов к оценке рисков Банка обеспечивается в рамках процедур ВПОДК в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на уровне кредитной организации.

Подходы и основные положения по организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке закреплены в «Стратегии управления рисками и капиталом АО АКИБ «Почтобанк», а также «Политике управления банковскими рисками и капиталом АО АКИБ «Почтобанк», утвержденных Наблюдательным Советом Банка.

Стратегия управления рисками и капиталом устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Банка в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Банка является осуществление контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе.

«Порядок управления банковскими рисками и капиталом АО АКИБ «Почтобанк» (далее – Порядок) нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и

соответствующий контроль, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Для целей более детальной оценки значимых рисков Правлением Банка утверждены процедуры по управлению каждым из значимых видов рисков, а так же:

- «Методика определения значимых рисков АО АКИБ «Почтобанк» описывающая процедуры идентификации значимых рисков Банка;
- «Процедуры по управлению капиталом АО АКИБ «Почтобанк», устанавливающие методики для оценки размера капитала необходимого для покрытия значимых рисков Банка, а также описывающие подход к агрегированию оценок значимых рисков для определения совокупного объема необходимого капитала. «Процедуры по управлению капиталом АО АКИБ «Почтобанк» содержат методику планирования необходимого капитала Банка и принципы распределения капитала Банка через систему лимитов;
- «Процедуры по организации и проведению стресс-тестирования в АО АКИБ «Почтобанк»), описывающие подходы к стресс-тестированию достаточности капитала Банка, подходы к определению сценариев стресс-тестирования, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых рисков Банка.

Порядок, Стратегия и Процедуры стресс-тестирования пересматриваются Банком на регулярной основе с целью отражения изменения рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Стресс-тестирование, связанное со всеми значимыми видами рисков, проводится Банком два раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка и ежегодно утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация кредитного портфеля – распределение ссуд между широким кругом независимых друг от друга заемщиков из различных отраслей и использование различных видов обеспечения;
- лимитирование операций – установление количественных ограничений на операции (лимит кредитных ресурсов на одного или группу взаимосвязанных заемщиков, лимит кредитных ресурсов на инсайдеров и акционеров и др.);
- переложение рисков – уменьшение размеров убытков Банка в случае непогашения кредита за счет использования гарантий и залогов;
- резервирование – создание резервов с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков: лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет. Заседания Комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. На основании проведенного анализа платежеспособности клиента, его финансовой устойчивости сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей кли-

ента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета, который принимает решение об изменении категории качества ссуды, а также регулирует уровень рисков формированием резервов. Информация передается Службе управления рисками Банка, которое анализирует полученную информацию и производит оценку кредитного риска.

Для оценки капитала, требуемого для покрытия кредитного риска Банк использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основе Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»).

Служба управления рисками производит оценку и мониторинг кредитного риска на основании полученной информации и данных отчетности. Начальник Службы управления рисками ежемесячно представляет отчеты об уровне кредитного риска Председателю Правлению Банка и ежеквартально – Наблюдательному Совету Банка. Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня кредитного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), начальник Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. См. Примечание 7.

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

**Географический риск.** Банк по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года проводил операции только с резидентами Российской Федерации.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, который является риском возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. Банк подвержен одному из типов рыночного риска: валютному риску.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов) и данные, необходимые для исчисления, свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки рыночного риска Службе управления рисками. На основании полученных данных руководитель Службы управления рискам проводит оценку уровня рыночного риска.

По показателям, используемым Банком для оценки уровней рисков, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимых уровней рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующих подразделений Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, Председатель Правления, Правление Банка.

Руководитель Службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне рыночного риска Председателю Правления Банка и ежеквартально Наблюдательному Совету Банка.

Если в течение месяца любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), руководитель Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка и Наблюдательный Совет Банка.

**Валютный риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке установлены следующие пограничные значения (лимиты) показателей, используемые для оценки уровня валютного риска:

- Открытая валютная позиция Банка;
- Внутрдневной лимит открытой валютной позиции Банка;
- Лимит по капиталу на структурное подразделение, осуществляющее функции, связанные с принятием рыночного (валютного) риска в виде предельного объема требований к капиталу в отношении принимаемого валютного риска.

Служба управления рисками в рамках оценки подверженности Банка валютному риску ежедневно проводит оценку на основании данных отчетности, в том числе проверяет соблюдение лимитов открытых валютных позиций. Расчет лимитов открытых валютных позиций осуществляется Отделом валютных операций.

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

	За 30 июня 2018 года			За 31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 271 262	944 954	326 308	1 268 218	977 566	290 652
Доллары США	20 805	5 180	15 625	18 507	4 910	13 597
Евро	19 909	21 366	(1 457)	24 983	20 537	4 446
<b>Итого</b>	<b>1 311 976</b>	<b>971 500</b>	<b>340 476</b>	<b>1 311 708</b>	<b>1 003 013</b>	<b>308 695</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Денежные финансовые активы Банка представляют собой денежные средства в кассе Банке, на корреспондентских счетах, кредиты и авансы клиентам. Денежные финансовые обязательства Банка представляют собой обязательства перед вкладчиками.

Далее в таблице предоставлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 30 июня 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 562	1 562	1 359	1 359
Ослабление доллара США на 10%	(1 562)	(1 562)	(1 359)	(1 359)
Укрепление евро на 10%	152	152	442	442
Ослабление евро на 10%	(152)	(152)	(442)	(442)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Далее в таблице представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных

курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 1 полугодия 2018 года		Средний уровень риска в течение 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	1 346	1 346	908	908
Ослабление доллара США на 10%	(1 346)	(1 346)	(908)	(908)
Укрепление евро на 10%	37	37	420	420
Ослабление евро на 10%	(37)	(37)	(420)	(420)

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания процентных ставок на его финансовое положение, снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов. 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.

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, в том числе общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами.

Лимиты определяются, исходя из реального уровня процентного риска, и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска следует учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка и Наблюдательному Совету Банка.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные/непроцентные	Итого
<b>30 июня 2018 года</b>						
Итого финансовых активов	352 933	147 380	166 031	479 078	166 552	1 311 974
Итого финансовых обязательств	45 968	143 575	425 741	172 335	183 881	971 500
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года</b>	<b>306 965</b>	<b>3 805</b>	<b>-259 710</b>	<b>306 743</b>	<b>(17 329)</b>	<b>340 474</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>						
Итого финансовых активов	380 573	58 854	110 510	578 187	183 584	1 311 708
Итого финансовых обязательств	83 890	361 578	160 679	191 878	204 988	1 003 013
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года</b>	<b>296 683</b>	<b>(302 724)</b>	<b>(50 169)</b>	<b>386 309</b>	<b>(21 404)</b>	<b>308 695</b>

Если бы на 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 578 тысячи рублей больше (3 578 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 358 тысячи рублей больше (3 358 тысячи рублей меньше) в результате большего снижения процентных доходов по сравнению процентными расходами.

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

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	7,2%	-	-	8,9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	14,5%	-	-	15,3%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
-текущие и расчетные счета	0,0%	-	-	0,0%	-	-
-депозиты	7,1%	0,3%	0,1%	7,9%	0,3%	0,4%

**Концентрация прочих рисков.** Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск возникающий вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

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.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. рублей, а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

При выявлении операций, которые могут оказать влияние на состояние ликвидности, работники Банка заполняют уведомление по установленной внутренним Положением Банка форме и передают его своему непосредственному руководителю. Руководитель структурного подразделения проверяет поступившую информацию, визирует уведомление и передает его Председателю Комитета по управлению ликвидностью для рассмотрения. Заседания Комитета проводятся по мере необходимости.

На основании данных, представленных подразделениями банка, Комитет делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и оформляет протокол. Протоколы Комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае реальной угрозы потери ликвидности Комитетом разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Служба управления рисками в рамках оценки риска ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности, регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, ежемесячно проводит оценку, в том числе анализирует:

- сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения;
- выполнение обязательных нормативов ликвидности;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов.

В целях мониторинга риска ликвидности Банк использует систему индикаторов уровня риска потери ликвидности – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска ликвидности. В качестве индикаторов уровня риска ликвидности используются:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом;
- допустимое значение коэффициента риска ликвидности.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пограничные значения лимитов) показателей, используемых для оценки уровня риска потери ликвидности, устанавливаются Правлением Банка ежегодно и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Руководитель Службы управления рисками представляет отчеты об уровне риска ликвидности Председателю Правления Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету Банка ежеквартально.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц 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 рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 439,5% (2017 г.: 274,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 650,1% (2017 г.: 377,5%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 39,1% (2017 г.: 51,8%).

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения.

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

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**АО АКИБ «Почтобанк»**

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов – физические лица	44 332	144 332	426 565	162 948	10 090			788 267
Средства клиентов – прочие	182 513	200	520	-	-	-	-	183 233
Обязательства по операционной аренде	943	4 715	-	-	-	-	-	5 658
Неиспользованные кредитные линии	3 024	4 934	53 575	180	-	-	-	61 713
Финансовые гарантии		960		19 420	-	-	-	20 380
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>230 812</b>	<b>155 141</b>	<b>480 660</b>	<b>182 548</b>	<b>10 090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 059 251</b>

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов – физические лица	76 184	360 558	159 529	163 063	28 816			788 150
Средства клиентов – прочие	212 693	1 020	1 150	-	-	-	-	214 863
Обязательства по операционной аренде	943	4 715	5 658	-	-	-	-	11 316
Неиспользованные кредитные линии	6	36 038	3 327	7 857	-	-	-	47 228
Финансовые гарантии	9 786				-	-	-	9 786
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>299 612</b>	<b>402 331</b>	<b>169 664</b>	<b>170 920</b>	<b>28 816</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 071 343</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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



**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по МСФО за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**  
**АО АКИБ «Почтобанк»**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	159 064								159 064
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 489								7 489
Депозиты в Банке России	200 118								200 118
Средства в других банках	120 023								120 023
Кредиты и дебиторская задолженность	30 658	147 380	166 031	210 561	80 625	66 951	50 924	70 018	823 148
Прочие финансовые активы	2134								2 134
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>519 486</b>	<b>147 380</b>	<b>166 031</b>	<b>210 561</b>	<b>80 625</b>	<b>66 951</b>	<b>50 924</b>	<b>70 018</b>	<b>1 311 976</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства клиентов	226 843	144 532	427 085	162 949	10 091				971 500
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>226 843</b>	<b>144 532</b>	<b>427 085</b>	<b>162 949</b>	<b>10 091</b>				<b>971 500</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>292 643</b>	<b>2 848</b>	<b>-261 054</b>	<b>47 612</b>	<b>70 534</b>	<b>66 951</b>	<b>50 924</b>	<b>70 018</b>	<b>340 476</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>292 643</b>	<b>295 491</b>	<b>34 437</b>	<b>82 049</b>	<b>152 583</b>	<b>219 534</b>	<b>270 458</b>	<b>340 476</b>	

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	175 701	-	-	-	-	-	-	-	175 701
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	7 883	-	-	-	-	-	-	-	7 883
Депозиты в Банке России	300 253	-	-	-	-	-	-	-	300 253
Средства в других банках	50 018	-	-	-	-	-	-	-	50 018
Кредиты и дебиторская задолженность	27 233	58 854	110 510	267 069	165 073	80 675	32 394	32 976	774 784

Прочие финансовые активы	3 069	-	-	-	-	-	-	-	3 069
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>564 157</b>	<b>58 854</b>	<b>110 510</b>	<b>267 069</b>	<b>165 073</b>	<b>80 675</b>	<b>32 394</b>	<b>32 976</b>	<b>1 311 708</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства клиентов	288 877	361 578	160 679	163 063	28 816	-	-	-	1 003 013
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>288 877</b>	<b>361 578</b>	<b>160 679</b>	<b>163 063</b>	<b>28 816</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 003 013</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>275 280</b>	<b>(302 724)</b>	<b>(50 169)</b>	<b>104 006</b>	<b>136 257</b>	<b>80 675</b>	<b>32 394</b>	<b>32 976</b>	<b>308 695</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>275 280</b>	<b>(27 444)</b>	<b>(77 613)</b>	<b>26 393</b>	<b>162 650</b>	<b>243 325</b>	<b>275 719</b>	<b>308 695</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Источниками операционного риска являются все финансово-денежные операции, проводимые Банком. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Сотрудники Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в Службу управления рисками. Полученные данные руководитель Службы управления рисками в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, Банк проводит мониторинг операционного риска.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого

Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

Для каждого индикатора Банк устанавливает лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, устанавливаются ежегодно Правлением Банка и пересматриваются в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг.

Мониторинг операционного риска осуществляется на регулярной основе. Руководители структурных подразделений незамедлительно информируют Службу управления рисками об изменении индикаторов операционного риска. Служба управления рисками ежедневно контролирует значения индикаторов. В случае превышения каким-либо из индикаторов операционного риска установленного для него лимита, руководитель Службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Председателя Правления и Правление Банка, Наблюдательный Совет Банка.

Руководитель Службы управления рисками представляет отчеты об уровне операционного риска Председателю Правления Банка ежемесячно, Наблюдательному Совету Банка ежеквартально.

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

**Правовой риск.** Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Сотрудники Банка, которым стали известны сведения (получены документы), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) передают названную информацию сотруднику управления, ответственному за оценку принимаемых рисков. Полученные данные, сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков вводит в единую информационно-учетную систему.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Правлением Банка ежегодно и пересматривается в связи с изменениями в Стратегии развития Банка, особенностями предоставляемых Банком услуг и общим состоянием рынка финансовых услуг. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают руководители соответствующего подразделения Банка, руководитель Службы внутреннего аудита, руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы управления рисками или Председатель Правления.

Сотрудник управления, ответственный за оценку уровня принимаемых рисков, представляет отчеты об уровне правового риска Председателю Правления Банка ежемесячно.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления правовым риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен соответствующий порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении правовым риском, распределены полномочия Наблюдательного Совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления, начальника Юридического отдела, начальника Службы внутреннего контроля, начальника Службы управления рисками, начальников структурных подразделений Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

## **22 Управление капиталом**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением №395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года.

По состоянию на 1 января 2018 года минимальное значение норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В таблице далее представлен расчет уровня достаточности капитала Банка на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Основной капитал	359 793	346 287
Дополнительный капитал	18 500	19 963
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>378 293</b>	<b>365 250</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	1 349 226	1 304 834
Норматив Н1.1 (%)	26,8	26,6
Норматив Н1.2 (%)	26,8	26,6
Норматив Н1.0 (%)	28,0	28,0

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 23 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не могут привести к существенным убыткам для Банка, и соответственно резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не был сформирован.

В 1 полугодии 2018 году существенных разбирательств, которые могут привести к убыткам для Банка, не было.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства по операционной аренде.** Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	5 658	11 316
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>5 658</b>	<b>11 316</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения 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 Банка, 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:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	61 713	47 228
Гарантии, выданные банком	20 380	9 786
Оценочные обязательства и резерв по обязательствам кредитного характера	(400)	(1 585)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>81 693</b>	<b>55 429</b>

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

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательства кредитного характера составила 81 693 тысяч рублей (2017г.: 55 429 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации (рублях).

Далее представлен анализ изменений оценочных обязательств и ожидаемых убытков по условным обязательствам кредитного характера:

	<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>30 июня 2017 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 г.</b>	<b>175</b>	<b>593</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под условные обязательства кредитного характера в течение года	(113)	(304)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	406	96
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(68)	(97)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 г.</b>	<b>400</b>	<b>288</b>

Ожидаемые убытки резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по обязательствам кредитного характера. Ожидается, что остаток за 30 июня 2018 года будет использован до конца 2018 года.

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств (по НДС) и соответствующим штрафам и пени.

## **24 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**Средства других банков и счета клиентов, отражаются по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основываются на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения инструментов.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а так же уровень иерархии источников справедливой стоимости.

К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансовых активов. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>159 064</b>	<b>-</b>	<b>159 064</b>	<b>159 064</b>
Наличные средства	84 118	-	84 118	84 118
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32 759	-	32 759	32 759
Корреспондентские счета	42 187	-	42 187	42 187
<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>7 489</b>	<b>-</b>	<b>7 489</b>	<b>7 489</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>		<b>200 118</b>	<b>200 118</b>	<b>200 118</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>120 023</b>	<b>120 023</b>	<b>120 023</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>823 148</b>	<b>823 148</b>	<b>823 148</b>
Корпоративные кредиты	-	522 363	522 363	522 363
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	17 256	17 256	17 256
Кредиты физическим лицам	-	271 169	271 169	271 169
Дебиторская задолженность	-	12 360	12 360	12 360
<b>Прочие финансовые активы</b>		<b>2 134</b>	<b>2 134</b>	<b>2 134</b>
<b>ИТОГО финансовые активы</b>	<b>166 553</b>	<b>1 145 423</b>	<b>1 311 976</b>	<b>1 311 976</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>196 867</b>	<b>774 633</b>	<b>971 500</b>	<b>971 500</b>
Государственные и общественные организации	871		871	871
Прочие юридические лица	130 770	2 473	133 243	133 243
Физические лица	65 226	772 160	837 386	837 386
<b>ИТОГО финансовые обязательства</b>	<b>196 867</b>	<b>774 633</b>	<b>971 500</b>	<b>971 500</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>175 701</b>	<b>-</b>	<b>175 701</b>	<b>175 701</b>
Наличные средства	80 282	-	80 282	80 282
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 143	-	48 143	48 143
Корреспондентские счета	47 276	-	47 276	47 276

<b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>	<b>7 883</b>	<b>-</b>	<b>7 883</b>	<b>7 883</b>
<b>Депозиты в Банке России</b>		<b>300 253</b>	<b>300 253</b>	<b>300 253</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>50 018</b>	<b>50 018</b>	<b>50 018</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>-</b>	<b>774 784</b>	<b>774 784</b>	<b>774 784</b>
Корпоративные кредиты	-	462 165	462 165	462 165
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	20 765	20 765	20 765
Кредиты физическим лицам	-	279 113	279 113	279 113
Дебиторская задолженность	-	12 741	12 741	12 741
<b>Прочие финансовые активы</b>		<b>3 069</b>	<b>3 069</b>	<b>3 069</b>
<b>ИТОГО финансовые активы</b>	<b>183 584</b>	<b>1 128 124</b>	<b>1 311 708</b>	<b>1 311 708</b>
<b>Обязательства</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>225 515</b>	<b>777 498</b>	<b>1 003 013</b>	<b>1 003 013</b>
Государственные и общественные организации	371	-	371	371
Прочие юридические лица	153 965	9 876	163 841	163 841
Физические лица	71 179	767 622	838 801	838 801
<b>ИТОГО финансовые обязательства</b>	<b>225 515</b>	<b>777 498</b>	<b>1 003 013</b>	<b>1 003 013</b>

## 25 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4618	<b>4618</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	<b>0</b>
Средства клиентов	41 946	<b>41 946</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года остаток привлеченных средств на счетах клиентов, являющимися связанными сторонами, составляет 41 946 тысяч рублей, в том числе на карточных счетах и вкладах до востребования 2 652 тысяч рублей, срочных вкладов 39 294 рублей. Процентная ставка по срочным вкладам составляет 7,0% (2017 г. 7,5%).

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 год:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	298	<b>298</b>
Процентные расходы	695	<b>695</b>



Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	19 636	<b>19 636</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 1 полугодие 2018 год, представлена далее:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 494	<b>5 494</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 926	<b>4 926</b>

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 050	<b>4 050</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	40	<b>40</b>
Средства клиентов	38 709	<b>38 709</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 год:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	319	<b>319</b>
Процентные расходы	766	<b>766</b>

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Ключевой управленче- ский персонал</b>	<b>Итого</b>
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	13 663	<b>13 663</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 2017 год, представлена далее:

	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 616	<b>2 616</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 260	<b>3 260</b>

Существенная часть указанных выше сделок со связанными сторонами имеет сроки погашения свыше одного года.

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму кредита.

Общая сумма кредитов, предоставленных управленческому персоналу, по состоянию за 30 июня 2018 года составила 5 494 тысяч рублей (2017 г.: 2 616 тысяч рублей). Процентная ставка по выданным кредитам является рыночной и составляет от 12,25% до 15,0% годовых (2017 г.: 13,0% до 18,0% годовых).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годы:

	<b>6 месяцев 2018 г.</b>	<b>6 месяцев 2017 г.</b>
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	7 962	9 243
Отчисления на социальное обеспечение	2 351	2 575
Другие долгосрочные вознаграждения	625	788
<b>Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу</b>	<b>10 938</b>	<b>12 606</b>

## **26 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

### **Ожидаемые убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности**

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

### **Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

В ходе своей деятельности кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 9 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

### **Принцип непрерывно действующей организации**

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