

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общество «Банк «Вологжанин» (далее - Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1992 года, в настоящий момент на основании лицензий на осуществление банковских операций № 1896, выданных Центральным Банком Российской Федерации 19.06.2003 г. и 21.06.2012 г. Новые лицензии были получены Банком в 2012 году в порядке замены ранее действующих лицензий в соответствии с Указанием Банка России от 15.09.2011 г. № 2699-У.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11. Изменений указанных реквизитов в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было.

Банк не имеет филиалов, но имеются следующие структурные подразделения: один операционный офис, расположенный в г. Санкт – Петербург, 10 дополнительных офисов, расположенных в городах Вологда, Череповец, Грязовец и Сокол Вологодской области, два кредитно-кассовых офиса в г. Вологде.

Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков – участников системы под регистрационным номером 9. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введении Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Вологодской торгово-промышленной палаты.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (холдинга).

По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала Банка составила 225 человека (на 31 декабря 2017 года – 225 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Свои операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в основном в Вологодской области, относящейся к Северо-Западному федеральному округу Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В первом полугодии 2018 года произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателей. Изменения были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры.

В целом, рост экономической активности происходил в соответствии с ожиданиями. Во втором квартале 2018 года показатели инвестиционной и производственной активности улучшились, что подтвердило временный характер замедления темпов экономического роста в 1 квартале 2018 года. Рост

продовольственных цен продолжал сдерживать высокое предложение продукции сельского хозяйства на внутренних рынках.

Существенным событием, оказавшим влияние на российскую экономику, стало расширение США санкций в отношении России в апреле 2018 года. Хотя прямое действие этой меры на долю трансграничных торговых и финансовых операций весьма невелико, влияние на настроения и ожидания инвесторов оказалось заметным. Апрельское расширение внешних санкций в отношении ряда крупных российских компаний реального сектора оказало повышение рисков премии на Россию на международных рынках, отток средств иностранных инвесторов из российских активов, снижение котировок на фондовых рынках и привело к ослаблению рубля, масштаб которого, был отчасти компенсирован формированием цен на нефть на более высоком уровне, чем ожидалось. Вместе с тем в целом инфляционное давление в российской экономике во 2 квартале 2018г. оставалось небольшим. Годовая инфляция незначительно повысилась и составила 2,4% после 2,2% в первом квартале.

Денежно-кредитные условия формировались, в том числе под влиянием ранее принятых решений о снижении ключевой ставки. Под влиянием принятых Банком России решений по денежно-кредитной политике, включая решения, принятые во втором квартале о сохранении ключевой ставки на уровне 7,25% годовых, денежно-кредитные условия продолжали приближаться к нейтральным. По оценкам Банка России, они уже практически не оказывают сдерживающего влияния на динамику кредита, спроса и инфляции.

Динамика процентных ставок оставалась определяющим компонентом смягчения условий банковского кредитования, в целом наблюдалось преобладание более мягких условий кредитования в секторе розничного кредитования и более осторожного подхода банков к корпоративному кредитованию, стабильным явился рост депозитов населения, поддерживаемый сохранением привлекательного уровня реальных процентных ставок.

По прогнозам Банка России в 2018-2020 гг. темпы экономического роста сохранятся на уровне 1,5-2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики, перспективы развития которой, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банк в течение 1 полугодия 2018 года формировал доходы и расходы в условиях постепенного восстановления экономической активности. Несмотря на указанные признаки восстановления экономической активности, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение и результаты операций Банка в будущем. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов,

представленных в отчетности.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: инфлированию уставного капитала и основных средств, кредитам и дебиторской задолженности, переоценке (обесценению) основных средств, инвестиционного имущества и финансовых активов, переклассификации статей баланса из РСБУ в МСФО.

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Банк размещает финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, на собственном сайте <http://www.bankvl.ru/>.

4. Принципы учетной политики. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка и не оказали существенного воздействия на Банк. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2017 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (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 определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие 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 продажи, 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 требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается 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. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

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. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD): *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): *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, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD): *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.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для финансовых активов: кредиты и дебиторскую задолженность, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Изменения в учетной политике

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

		Оценка по МСФО (IAS) 39		Рекласси- фикация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность		344 983		-	-	344 983	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность		23 524		-	-	23 524	Амортизированная стоимость
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность		1 134 471		-	-	1 134 471	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам - Амортизированная стоимость	Кредиты и дебиторская		1 483 825		4713	-	1 488 538	Амортизированная стоимость

задолженность

Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	Имеющиеся в наличии для продажи	369 719	-	-	369 719	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие финансовые активы		49 513	-	-	49 513	Амортизированная стоимость
Итого активы		3 406 035	4713		3 410 748	
Финансовые обязательства						
Резервы		(49)			(49)	
Итого обязательства		(49)			(49)	

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<u>Нераспределенная прибыль</u>
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	158 286
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	4 713
Соответствующий отложенный налог	-
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	-
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	162 999

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39	Восстановление резерва	Досоздание резерва	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Средства в других банках	(45 797)			(45 797)
Ссуды, представленные клиентам	(419 786)	4 713	-	(415 073)
Инвестиции в финансовую аренду	(18 422)	-	-	(18 422)
Прочие активы	(37 933)	-	-	(37 933)
Резервы по обязательствам некредитного характера	(49)	-	-	(49)
Итого	(521 987)	4 713		(517 274)

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Другие изменения в оценке финансовых обязательств отсутствовали.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года, вступление в силу перенесено на 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым

выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. Стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы / (расходы) по операциям с ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В результате значительная часть доходов Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в рублях; все суммы выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2018 года.

На 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1

доллар США (на 31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	120 880	146 930
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	160 529	100 054
Корреспондентские счета		
- в банках Российской Федерации	51 764	51 462
- других стран	3 059	503
Средства в клиринговых организациях	17 755	46 034
Итого денежных средств и их эквивалентов	353 987	344 983

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 25.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других российских банках (кроме Банка России)	59 510	58 734
Депозиты в Банке России	800 431	1 121 534
Резерв под обесценение средств в других банках	(45 666)	(45 797)
Итого средств в других банках	814 275	1 134 471

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годы:

	30 июня 2018 года Кредиты и депозиты в других банках	31 декабря 2017 года Кредиты и депозиты в других банках
Резерв по обесценению средств в других банках на 1 января	45 797	45 730
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение отчетного периода	(131)	67
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	45 666	45 797

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в других банках текущие и индивидуально не обесцененные:		
- в Банке России	800 431	1 121 534
- в 20 крупнейших российских банках	0	0
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	13 844	13 068
Итого текущих и не обесцененных	814 275	1 134 602
Индивидуально обесцененные (общая сумма):		
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	45 666	45 666
Итого индивидуально обесцененных	45 666	45 666
Средства в других банках до вычета резерва	859 941	1 180 268
Резерв под обесценение средств в других банках	(45 666)	(45 797)
Итого средств в других банках	814 275	1 134 471

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В 2011 году Банк заключил генеральное соглашение с Банком России о размещении средств в депозиты с использованием площадок ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Освоение данного финансового инструмента при увеличении клиентского платежного оборота позволило Банку аккумулировать на краткосрочной основе средства, находящиеся на расчетных счетах клиентов и размещать их в краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации. На 30 июня 2018 году заключено 144 сделки (в 2017 году 200 сделок) и получен процентный доход в размере 34 357 тыс. руб. (за 2017 год: 23 740 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 г. в депозиты Банка России размещено 800 млн. руб., из них 700 млн. руб. размещено на 7 дней под ставку 7,20% и 100 млн. руб. – «овернайт» под ставку 6,75% годовых (по состоянию на 31.12.2017 г. размещено 1 121 млн. руб. (срок размещения: на 1 день под ставку 6,75% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года сформирован 100% резерв по кредитам, размещенным в трех кредитных организациях, у которых на отчетную дату Банком России отозваны лицензии на совершение банковских операций:

ООО «Борский коммерческий банк» - 30 203 тыс. руб.,

КБ «Первый экспресс» (ОАО) – 15 021 тыс. руб.

ООО «Международный промышленный банк» - 442 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

ООО «Борский коммерческий банк» - 30 203 тыс. руб.,

КБ «Первый экспресс» (ОАО) – 15 021 тыс. руб.

ООО «Международный промышленный банк» - 442 тыс. руб.

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк кроме Банка России не имеет банков-заемщиков с общей суммой выданных кредитов (депозитов) свыше 25 602 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года свыше 24 135 тысяч рублей):

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 814 275 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 134 471 тысячи рублей). См. Примечание 28. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	1 511 536	1 285 918
Кредиты индивидуальным предпринимателям	135 549	126 373
Кредиты физическим лицам		
- потребительские кредиты	464 571	461 728
- ипотечные жилищные кредиты	34 451	18 912
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа	94 559	0
Расчеты по конверсионным операциям	10 680	10 680
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	2 251 346	1 903 611
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(403 394)	(419 786)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 847 952	1 483 825

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	304 685	10 685	93 736	0	10 680	419 786
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года (пересчитанные по МСФО (IFRS 9))	301 125	10 685	92 583	0	10 680	415 073
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(15 196)	9 378	(13 764)	11 664	0	(7 918)

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	(3 761)	0	0	0	(3 761)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года	285 929	16 302	78 819	11 664	10 680	403 394

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	193 415	5 956	87 189	10 680	297 240
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	111 270	4 729	6 547	0	122 546
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года	304 685	10 685	93 736	10 680	419 786

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	63 759	3,45	85 763	9,1
Недвижимость и строительство	230 521	12,47	105 920	7,26
Предприятия торговли	614 527	33,25	547 155	37,96
Сельское хозяйство	195 855	10,60	173 207	11,87
Транспорт	0	0	5 400	0,37
Физические лица	685 409	37,09	480 640	27,57
Прочие	57 881	3,14	85 740	5,87
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 847 952	100	1 483 825	100

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 20 заемщиков (2017 г.: 24 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 25 602 тысяч рублей (2017 г.: 26 842 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 969 850 тысяч рублей (2017 г.: 965 709 тысяч рублей) или 43,08 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 50,7 %).

Совокупная сумма кредитов, выданных сотрудникам Банка, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 9 902 тысяч рублей (2017 г.: 21 886 тысяч рублей) или 0,4 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2017 г.: 0,6%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности (до вычета резерва) по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Деби- торская задолжен- ность	Расчеты по конвер- сионным операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	76 461	0	95 666	0	10 680	182 807
Кредиты, обеспеченные:	1 435 075	135 549	403 356	94 559	0	2 068 539
- денежными средствами	0	0	11	0	0	11
- смешанное обеспечение	1 158 409	127 179	136 369	94 559	0	1 516 516
- недвижимостью	0	4 495	55 078	0	0	59 573
- оборудованием и транспортными средствами	50 000	0	59 146	0	0	109 146
- прочими активами	176 511	0	2 245	0	0	178 756
- поручительствами и банковскими гарантиями	50 155	3 875	150 507	0	0	204 537
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 511 536	135 549	499 022	94 559	10 680	2 251 346

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности (до вычета резерва) по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физическим лицам	Расчеты по конверсионным операциям	Итого
Необеспеченные кредиты	125 123	2 452	91 885	10 680	230 140
Кредиты, обеспеченные:	1 161 178	123 538	388 755	0	1 673 471
- денежными средствами	0	0	4757	0	0
- смешанное обеспечение	933 789	70 958	124520	0	1 376 250
- недвижимостью	470	8 978	95794	0	12 705
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	85 421	0	16 457
- прочими активами	58 241	0	0	0	58 241
- поручительствами и банковскими гарантиями	168 678	43 602	78 263	0	273 130
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 286 301	125 990	480 640	10 680	1 903 611

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена на основании рыночной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков, справедливая стоимость других активов была определена на основании внутренних процедур.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, а также наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По просроченным кредитам, утратившим обеспечение на отчетную дату, сформированы резервы под обесценение в размере 100%, поэтому в вышепредставленных таблицах чистая ссудная задолженность по необеспеченным кредитам равна нулю. Банк не имеет просроченных, но не обесцененных кредитов, в связи с чем не раскрывает в данной финансовой отчетности информацию о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам.

К кредитам со смешанным обеспечением отнесены ссуды, имеющие 2 вида обеспечения: залог и поручительство. Поскольку для снижения кредитных рисков при выдаче кредитов юридическим лицам Банком проводится практика обеспечения помимо залога поручительством учредителей и (или) руководителей юридического лица, данная категория кредитов наиболее существенная.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 847 952 тысяч рублей (2017 г.: 1 483 825 тысячи рублей). См. примечание 28.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 29.

8. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиции в финансовую аренду	355 855	388 161
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(11 707)	(18 442)
Итого инвестиции в финансовую аренду	344 148	369 719

Инвестиции в финансовую аренду представлены арендой оборудования (в том числе транспортных средств) и объектов недвижимости.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовую аренду за 1 полугодие 2018 года и 2017 год:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв по обесценению инвестиций в финансовую аренду на 1 января	18 442	2 118
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение инвестиций в финансовую аренду в течение отчетного периода	(6 735)	16 324
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду на конец отчетного периода	11 707	18 442

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2018 г.	192 328	287 462	19 457	499 247
Незаработанный финансовый доход	(83 524)	(49 947)	(9 921)	(143 392)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(6 290)	(5 319)	(98)	(11 707)

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 30 июня 2018 года	102 514	232 196	9 438	344 148
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г.	212 285	305 991	22 487	540 763
Незаработанный финансовый доход	(91 493)	(49 152)	(11 957)	(152 602)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(9 451)	(8 799)	(192)	(18 442)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2017 года	111 341	248 040	10 338	369 719

Ниже представлена структура инвестиций в финансовую аренду по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	16 519	4,8	17 457	4,7
Предприятия торговли	98 468	28,6	100 130	27,3
Транспорт	24 314	7,1	22 971	6,2
Строительство	144 437	42,0	152 985	41,2
Сельское хозяйство	38 945	11,3	40 844	11,0
Прочие	21 465	6,2	35 332	9,5
Итого инвестиций в финансовую аренду (общая сумма)	344 148	100	369 719	100

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 3 клиентов (2017 г.: 4 клиента) с общей суммой предоставленных им инвестиций в финансовую аренду свыше 25 602 тысяч рублей (2017 г.: 26 842 тысяч рублей). Совокупная сумма этих инвестиций составляет 183 775 тысяч рублей (2017 г.: 191 618 тысяч рублей), или 53,39 % общего объема инвестиций в финансовую аренду (2017 г.: 51,64 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Необеспеченные инвестиции в финансовую аренду	59 814	64 587
Инвестиции в финансовую аренду, обеспеченные:		
- оборудованием и транспортными средствами (кроме предметов лизинга)	16 582	18 792
- поручительствами	267 752	286 340
Итого инвестиций в финансовую аренду	344 148	369 719

Кроме этого, по всем договорам лизинга имущество, переданное в финансовую аренду, является собственностью Банка, учитывается на балансе Банка, имеет страховое обеспечение и фактически используется в качестве обеспечения

обязательств клиентов перед Банком, поскольку арендованный актив возвращается к Банку-лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем денежных обязательств.

Балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость инвестиций в финансовую аренду составила 344 148 тысяч рублей (2017 г.: 369 719 тысяча рублей).

Анализ инвестиций в финансовую аренду по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк предоставлял ряд инвестиций в финансовую аренду связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Авто-мобили	Прочие основные средства	Земля	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	109 125	10 523	942	19 306	733	19 424	160 053
Поступления	-	550	1 378	1 448	-	625	4 001
Переоценка первоначальной стоимости за	(15 950)	-	-	-	1 397	-	(14 553)
Переоценка амортизации	10 004	-	-	-	-	-	10 004
Выбытия - по первоначальной стоимости	-	(495)	-	(12 872)	-	(1 498)	(14 865)
Выбытия накопленной амортизации	-	323	-	11 005	-	1 403	12 731
Амортизационные отчисления	(6 038)	(2 566)	(331)	(4 656)	-	(5 343)	(18 934)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	97 141	8 335	1 989	14 231	2 130	14 611	138 437
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	221 064	12 739	5 721	33 638	2 130	31 376	306 668
Накопленная амортизация	(123 923)	(4 404)	(3 732)	(19 407)	-	(16 765)	(168 231)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	97 141	8 335	1 989	14 231	2 130	14 611	138 437
Поступления	-	546	1 163	457	-	2 483	4 649
Переклассификация в состав Инвестиционной недвижимости первоначальная стоимость	(4 018)	-	-	-	-	-	(4 018)
Перевод в инвестиционную недвижимость - амортизация	392	-	-	-	-	-	392
Выбытия - по первоначальной стоимости	-	-	(722)	(5 932)	-	(550)	(7 204)
Выбытия	-	-	722	2 542	-	319	3 583

накопленной амортизации							
Амортизационные отчисления	(2 749)	(1 278)	(361)	(1 499)		(2 974)	(8 861)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	90 766	7 603	2 791	9 799	2 130	13 889	126 978
Стоимость (или оценка) на 30 июня 2018 года	217 046	13 285	6 162	28 163	2 130	33 309	300 095
Накопленная амортизация	(126 280)	(5 682)	(3 371)	(18 364)	-	(19 420)	(173 117)

В соответствии с принятой учетной политикой и учитывая уровень изменения цен на недвижимость, здания Банка отражены в данной отчетности по справедливой стоимости, основанной на переоценке зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	290 898	175 576
Приобретения	-	115 322
Переклассификация из состава основных средств	3626	
Реализация инвестиционного имущества	(84 143)	(-)
Чистая прибыль (убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(-)	(-)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	210 381	290 898

В состав инвестиционного имущества входят нежилые здания, помещения и земельные участки с расположенными на них нежилыми зданиями, которые не используются Банком в основной (банковской) деятельности, а находятся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей и (или) получения доходов от прироста их стоимости.

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов инвестиционного имущества, находящегося в собственности Банка. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценка была основана на рыночной стоимости.

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	2 350	2 339
Дебиторская задолженность	5 604	15 827
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1 028	1 410
Дебиторская задолженность по расчетам с банковскими картами	0	0
Товарно-материальные ценности	2 593	2 321
Обеспечение (имущество), полученное в собственность за неплатежи	21 302	31 075
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 145	1 976
Предоплата за товары, работы, услуги и незавершенные расчеты	21 031	23 082
Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3 451	8 266
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущем отчетном периоде	146	0
Прочие	1 524	2 560
За вычетом резерва под обесценение	(17 382)	(37 933)
Итого прочих активов	42 792	49 513

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	37 933	13 233
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	(20 551)	24 700
Активы, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	17 382	37 933

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 25.

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства юридических лиц, включая физических лиц – индивидуальных предпринимателей:		
- текущие/расчетные счета	480 586	381 542
- срочные депозиты	149 608	244 411
Средства физических лиц:		
- текущие счета/ счета до востребования	124 529	112 924
- срочные вклады	2 444 983	2 586 007
Итого средств клиентов	3 199 706	3 324 884

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	6 592	0,2%	7 241	0,2%
Промышленность	54 437	1,7%	51 563	1,6%
Предприятия торговли	166 463	5,2%	170 364	5,1%
Строительство	205 874	6,4%	194 128	5,8%
Транспорт	37 952	1,2%	55 061	1,7%
Операции с недвижимостью	64 548	2,0%	44 228	1,3%
Сельское и лесное хозяйство	25 419	0,8%	36 636	1,1%
Прочие отрасли	68 909	2,2%	66 732	2,0%
Физические лица	2 569 512	80,3%	2 698 931	81,2%
Итого средств клиентов	3 199 706	100,00%	3 324 884	100,00%

На 30 июня 2018 года Банк имел 5 клиентов (2017 г.: 5 клиентов) с остатками средств свыше 25 602 тысячи рублей (2017 г.: 26 842 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 358 426 тысяч рублей (2017 г.: 362 543 тысячи рублей) или 10,6 % (2017 г.: 10,9 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. На отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 199 706 тысячи рублей (2017 г.: 3 324 884 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 1 полугодие 2018 года Банк не производил выпуск ценных бумаг (облигаций, сертификатов, векселей). За 2017 год у Банка также отсутствовали выпущенные долговые обязательства.

14. Прочие заемные средства

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дивиденды к уплате	24	33	33
Итого прочих заемных средств		33	33

Анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Банк привлекал заемные средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность (в том числе по уплате страховых взносов)	1 172	3 790
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	25 018	1 781
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	28 434	14 688
Средства в расчетах по операционной аренде	118	82
Прочие обязательства	1 334	224
Резерв по оценочным обязательствам	23	49
Итого прочих обязательств	56 099	20 614

Анализ прочих обязательств по структуре валют изложен в Примечании 25.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

16. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций в обращении (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	23 969	24 514	239 461	23 969	24 514	239 461
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	23 969	24 514	239 461	23 969	24 514	239 461

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 022,7 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2018 и в 2017 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию на 30 июня 2018 года в реестре акционеров Банка числится 53 акционера, в том числе акционеров - юридических лиц - 15 с номинальной долей в уставном капитале 5526 тысяч рублей или 22,5% и акционеров – физических лиц – 38 с номинальной долей в уставном капитале 18988 тысяч рублей или 77,5%.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

17. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006 г., образовался эмиссионный доход в сумме 18 446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:			
- Изменение фонда переоценки основных средств	9	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

19. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	139 730	189 287
Средства в других банках и других финансовых институтах	0	9
Средства, размещенные в Банке России	34 357	12 635
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Итого процентных доходов	174 087	201 931

Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(6 490)	(4 792)
Вклады физических лиц	(86 665)	(109 063)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(0)	(9)
Текущие (расчетные) счета	(340)	(206)
Прочие	(3)	0
Итого процентных расходов	(93 498)	(114 070)
Чистые процентные доходы	80 589	87 861

20. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	29 478	44 588
Комиссия по кассовым операциям	5 372	5 062
Комиссия по выданным гарантиям	146	192
Комиссия по агентским договорам	1 688	687
Комиссия по прочим операциям	29 832	1 518
Итого комиссионных доходов	66 516	52 047
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(581)	(524)
Комиссия по расчетным операциям	(16 056)	(12 312)
Комиссия по агентским договорам	(51)	(0)
Комиссия по прочим операциям	(16)	(0)
Итого комиссионных расходов	(16 704)	(12 836)
Чистый комиссионный доход	49 812	39 211

21. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Дивиденды	0	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам юридических и физических лиц	1 443	1 391
Доход от операций по доверительному управлению имуществом	0	0
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	474	816
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	624	716
Восстановление обесценения стоимости имущества	0	738
Доход от реализации имущества	977	10 164
Прочее	4 060	180
Итого прочих операционных доходов	7 578	14 005

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Расходы на персонал		(89 218)	(70 726)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	(8 861)	(8 976)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам, расходы от списания материальных ценностей		(10 047)	(7 038)
Коммунальные услуги		(2 062)	(2 459)
Административные расходы		(9 864)	(2 599)
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, консультационные услуги и другие)		(12 027)	(25 410)
Реклама и маркетинг		(623)	(1 245)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(4 182)	(14 073)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		(6 796)	(5 688)
Расходы по обязательному страхованию вкладов		(42 149)	(9 266)
Расход в результате корректировки справедливой стоимости имущества		(0)	(1 573)
Расходы по реализации имущества		(8 535)	(17)
Прочие		(10 192)	(8 243)
Итого операционных расходов		(204 556)	(157 313)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 997 рублей (1 полугодие 2017 г.: 17 217 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка в отчетном году, как и в предыдущем году составляет 20%. По результатам работы Банка за 1 полугодие 2018 года исчислен налог на прибыль в сумме 1 669 тыс. руб. организаций (в 2017 г.: исчислен «нулевой» налог на прибыль).

Отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, отражаются по ставке налога на прибыль 20 %.

Банк не признает отложенный налоговый актив в отчетном периоде.

24. Дивиденды

В 1 полугодие 2018 года начисление дивидендов акционерам Банка по итогам 2017 года не производилось.

В 2017 году в соответствии с решением годового общего собрания акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин» за 2016 год (протокол № 1 от 22.03.2017 г.) из прибыли 2016 года были начислены дивиденды акционерам Банка по итогам 2016 года на общую сумму 2876,3 тыс. руб.

25. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Перечень выявленных рисков для Банка с указанием источников возникновения каждого из них:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск концентрации – риск, связанный с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски*.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявленные (как присущие деятельности Банка, так и потенциальные) риски для Банка оцениваются на предмет их значимости для Банка: классифицируются на наиболее значимые риски, иные значимые риски и незначимые (несущественные) в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

В категорию наиболее значимых рисков Банк относит виды рисков, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и (или) риск должен учитываться при расчете необходимого регуляторного капитала Банка:

- кредитный риск,
- процентный риск,
- операционный риск,
- риск концентрации,
- риск ликвидности.

Рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, Банк относит к категории иные значимые риски с учетом нулевой совокупной величины рыночного риска Банка, рассчитанной на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Для оценки значимости прочих выявленных банковских рисков (как присущих деятельности Банка, так и потенциальных) Банк использует метод пороговых значений факторов (показателей) риска, а также метод идентификации значимых рисков на основании качественных показателей согласно утвержденной внутренней методики.

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

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

Организационная структура Банка обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками; формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов.

Управление рисками в Банке организовано исходя из соблюдения принципа «три линии защиты»:

- *Принятие рисков.* Подразделения, принимающие риски, стремятся к достижению оптимального соотношения доходности и риска, осуществляют мониторинг решений по принятию риска, учитывают при совершении операций и сделок рекомендации подразделений, управляющих рисками, участвуют в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками.

- *Управление рисками.* Подразделения, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, определяют принципы, лимиты риска, проводят мониторинг уровня рисков, формируют отчетность, консультируют по вопросам управления рисками, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

- *Аудит системы управления рисками.* Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, Председателя Правления и Правление Банка о выявленных недостатках в

функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банка полномочия и ответственность органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками и достаточностью капитала в Банке распределены следующим образом:

Общее собрание акционеров Банка

- принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случаях, предусмотренных Уставом;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает порядок управления значимыми рисками и капиталом в Банке;
- утверждает аппетит к риску и целевые уровни риска Банка, контролирует их соблюдение;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- осуществляет контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала в Банке и их эффективностью;
- рассматривает результаты стресс-тестирования Банка (не реже чем один раз в полгода);
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования в Банке;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- утверждает лимиты;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о них и определяет их полномочия;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка.

Служба управления рисками:

- разрабатывает, внедряет и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:
 - организует процесс идентификации и оценки существенности рисков в Банке;
 - формирует отчетность в части внутренних процедур оценки достаточности капитала по Банку;
 - формирует отчетность об уровне существенных рисков для органов управления Банка и иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками Банка, в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров.

- формирует предложения по значениям лимитов аппетита к риску и целевых показателей риска Банка;

- осуществляет внутренний процесс согласования моделей оценки рисков и моделей управления рисками с правилами, стандартами и требованиями;

- проводит стресс-тестирование;

- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами;

- информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Казначейство:

- формирует отчетность о величине собственных средств (капитала) Банка, выполнении обязательных нормативов;

- осуществляет бизнес-планирование Банка с учетом лимитов и ограничений, установленных аппетитом к риску, и целевых уровней риска Банка

- отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска.

Подразделения Банка:

- предоставляют необходимую информацию для управления рисками в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Один из важных принципов Стратегии управления рисками и капиталом в Банке - вовлеченность высшего руководства.

Подразделение Банка, осуществляющее управление рисками - Служба управления рисками Банка. В своей работе Служба управления рисками руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Службы управления рисками Банка соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комиссия по проблемной задолженности.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и кредитной политики Банка.

Кредитный комитет Банка:

- определяет условия (сумму, срок, процентную ставку, комиссии, обеспечение, прочие условия) и принимает решения по заявкам на кредитные продукты: о выдаче (продолжении) предоставленных кредитных продуктов (кредиты, банковские гарантии и поручительства, финансовая аренда (лизинг), факторинг, учет Банком векселей третьих лиц, межбанковское кредитование (последнее - в сумме, превышающей 5% собственного капитала Банка)), об изменении существенных условий заключенных договоров, о предоставлении отсрочек платежей одному лицу или группе

взаимосвязанных лиц в российских рублях и/или в иностранной валюте, иных приравненных к ним операций, о прекращении обязательств новацией, зачетом встречного однородного требования, предоставлением отступного; об одобрении сделки по продаже имущества, полученного по договорам отступного, в случаях рассрочки платежа или оплаты за счет предоставления кредита; об одобрении перевода долга на третьих лиц;

- утверждает мероприятия по работе с проблемной и/или требующей особого внимания (потенциально проблемной) ссудной и приравненной к ней задолженности, включая утверждение схем погашения проблемной задолженности;

- принимает решения об установлении лимита кредитного риска по ссудным и приравненным к ним операциям на контрагента (группу связанных заемщиков).

Комиссия по проблемной задолженности организует работу Банка с проблемными кредитными и лизинговыми активами, а также с непрофильными активами.

Юридическая служба Банка обеспечивает защиту правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в деятельности Банка.

Отдел безопасности Банка обеспечивает экономическую безопасность функционирования Банка, защиту его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего контроля осуществляет работу по предупреждению возникновения регуляторного риска, мониторинг законодательства и контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами, информирует Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Банк использует методы оценки рисков в соответствии с методиками Банка России.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд и иных активов, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (до 14.06.2017 Положение № 254-П 26.03.2004г.) и Положением Банка России 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (до 23.10.2017 Положение № 283-П от 20.03.2006г.), показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на

акционеров и на инсайдеров. В 2018 году случаев превышения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, Банком не допускалось.

Значения нормативов по состоянию на 30 июня 2018 года:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 21,4% (max 25%);

максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) – 303,3 % (max 800%);

максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) – 0 % (max 50%);

совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1) – 1,0% (max 3%).

Результаты оценки кредитного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оценки *рыночного* риска Банк использует методы оценки риска, изложенные в Положении Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Результаты оценки рыночного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оценки *операционного* риска Банк использует методы оценки, установленные Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Дополнительно в части операционного риска Банком разработана система показателей (индикаторов) операционного риска для каждого из подразделений Банка, каждому индикатору определено контрольное значение. Ответственными за контроль над операционным риском являются структурные подразделения Банка, организующие и осуществляющие те или иные операции в Банке. Данные о выявленных случаях операционного риска и понесенных операционных убытках отражаются в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Оценка операционного риска производится руководителями структурных подразделений, по результатам комплексного анализа операционного риска Служба управления рисками определяет степень риска, включает данную информацию в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оценки *процентного* риска Банк использует балльную оценку, установленную Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.) с использованием таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, составленной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность. Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального Отчета об оценке рисков.

Оценка *валютного* риска осуществляется на постоянной основе в рамках контроля за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций и производится на основании данных отчетности на установленные отчетные даты по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Результаты оценки валютного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального Отчета об оценке рисков.

Для оценки *рисков ликвидности* Банк использует фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива

текущей ликвидности Банка НЗ, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Для *нефинансовых* рисков (правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, стратегический риск) Банком разработаны методики, обеспечивающие их оценку качественными методами на основе суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения каждого из рисков.

Результаты оценки риска ликвидности и нефинансовых рисков Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять в разрезе видов контрагентов и отраслей экономики, и других мер внутреннего контроля.

В течение отчетного года в Банке разработаны и утверждены Советом директоров основополагающие документы в области управления рисками и капиталом, а именно: Стратегия управления рисками и капиталом, Политика управления значимыми рисками, в соответствии с которыми разработаны и утверждены Правлением Банка: Методика идентификации значимых (существенных) рисков, Процедуры стресс-тестирования банковских рисков (кредитного риска, процентного риска, риска концентрации), разработаны порядки управления риском концентрации и стратегическим риском. Также утверждена Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска, оценки ликвидности обеспечения, право руководителя Службы управления рисками наложить вето на совершение сделки, выносимой на Кредитный комитет при идентификации существенных рисков реализации сделки для Банка), оформления и выдачи ссуды (по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке создано независимое подразделение, осуществляющее

выдачу и сопровождение ссуд, мониторинг выполнения условий кредитного договора), текущего мониторинга ссудной задолженности, наличия страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, резервирование.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Совокупная величина рыночного риска Банка, расчет которой осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в течение отчетного года равнялась нулю. Расчет величины рыночного риска Банк выполняет ежедневно, результаты расчета принимаются в расчет нормативов достаточности капитала Банка в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Валютный риск

В процессе своей деятельности Банк принимает на себя валютный риск, т.е. риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах. Банк на постоянной основе (ежедневно) осуществляет контроль величины открытой валютной позиции. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Служба управления рисками на регулярной основе анализирует устойчивость банков-корреспондентов, через корреспондентские счета в которых проводятся валютные операции Банка.

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Драг. металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	261 222	71 115	21 650	-	353 987
Обязательные резервы на счетах в Банке России	24 536	-	-	-	24 536
Средства в других банках	800 431	-	13 844	-	814 275

Кредиты и дебиторская задолженность	1 847 952	-	-	-	1 847 952
Инвестиции в финансовую аренду	344 148	-	-	-	344 148
Инвестиционное имущество	210 381	-	-	-	210 381
Основные средства и нематериальные активы	126 978	-	-	-	126 978
Текущие требования по налогу на прибыль	2 819	-	-	-	2 819
Прочие активы	40 442	-	-	2 350	42 792
Итого активов	3 658 909	71 115	35 494	2 350	3 767 868
Обязательства					
Средства клиентов	3 100 304	69 369	30 033	-	3 199 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	33	-	-	-	33
Прочие обязательства	56 099	-	-	-	56 099
Итого обязательств	3 156 436	69 369	30 033	0	3 255 838
Чистая балансовая позиция	502 473	1 746	5 461	2 350	512 030

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Драг. металлы	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	258 593	75 657	10 733	-	344 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	23 524	-	-	-	23 524
Средства в других банках	1 121 403	-	13 068	-	1 134 471
Кредиты и дебиторская задолженность	1 483 825	-	-	-	1 483 825
Инвестиции в финансовую аренду	369 719	-	-	-	369 719
Инвестиционное имущество	290 898	-	-	-	290 898
Основные средства и нематериальные активы	138 437	-	-	-	138 437
Текущие требования по налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Прочие активы	47 174	-	-	2 339	49 513
Итого активов	3 733 573	75 657	23 801	2 339	3 835 370
Обязательства					
Средства клиентов	3 226 589	74 514	23 781	-	3 324 884
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	33	-	-	-	33
Прочие обязательства	20 614	-	-	-	20 614
Итого обязательств	3 247 236	74 514	23 781	0	3 345 531
Чистая балансовая позиция	486 337	1 143	20	2 339	489 839

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать

негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В 1 полугодие 2018 года и в 2017 году кредиты в иностранной валюте не выдавались.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском заключается в:

- своевременном пересмотре процентных ставок привлечения ресурсов при изменении внешних условий и снижении доходности от размещения денежных средств;

- постоянном совершенствовании структуры работающих активов в пользу более доходных операций, позволяющих снизить до минимума потери Банка от уменьшения доходности конкретных инструментов размещения средств.

Основными мероприятиями управления процентным риском являются: составление финансового прогноза деятельности Банка с учетом процентных доходов и расходов, составление прогноза финансовых показателей при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок в долгосрочном режиме, подготовка мер реагирования, сопоставление активов и пассивов Банка по срочности с учетом стоимости привлечения и размещения ресурсов.

Основным индикатором уровня процентных ставок является ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации. Банк осуществляет контроль за соответствием по суммам активов и пассивов, стоимость которых напрямую связана с ключевой ставкой Банка России. В части остальных активов и пассивов проводится постоянный мониторинг соответствия процентных ставок на рынке банковских вкладов и депозитов, а также на реальном рынке банковских кредитов. Ежемесячный мониторинг процентных ставок на рынке Вологодской области и на рынках других регионов является основополагающим фактором при принятии решений об установлении и (или) изменении процентных ставок по привлечению и размещению средств при одновременном соблюдении достаточности процентной маржи для обеспечения доходной деятельности Банка.

Ежеквартально для оценки процентного риска Банк использует методику балльной оценки, установленную Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.), с применением таблицы по расчету взвешенных открытых позиций, заполненной на основании данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», для определения чувствительности процентной позиции Банка к изменению процентных ставок.

Результаты оценки процентного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

Для оперативной оценки процентного риска Банком используются формы оперативной отчетности, формируемые посредством автоматизированной банковской системы, для построения GAP-модели и оценки влияния временных разрывов между активами и пассивами на доходность.

В рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработана Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения, в том числе для покрытия процентного риска.

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 года			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	6,75	2	-	6,75	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,00	-	-	16,00	-	-
Инвестиции в финансовую аренду	20,33	-	-	20,33	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие (расчетные счета юридических лиц)	0	0	0	0	0	0
- текущие (расчетные) счета физических лиц	0,35	0,1	0,1	0,35	0,1	0,1
- срочные депозиты физических лиц	8,10	2,41	1,79	8,10	2,41	1,79
- срочные депозиты юридических лиц	6,54	-	-	6,54	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	-	-	0	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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 5% от суммы капитала. См. Примечания 6, 7, 8.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Политика по управлению ликвидностью разработана с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Политика пересматривается в зависимости от финансовых результатов или изменений внутри Банка.

Банком проводится оценка эффективности реализуемых процессов управления ликвидностью. По результатам проведенной оценки, в случае необходимости, проводится пересмотр (доработка) политики по управлению ликвидностью, внутренних регламентирующих документов в области управления ликвидностью с учетом рыночной позиции Банка, персонала, уровня развития технологий. Процесс взаимосвязан с разработкой стратегии Банка, бизнес-плана, политики по управлению рисками и другими технологическими процессами.

Мониторинг состояния ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением об управлении ресурсами и оценке ликвидности в Банке.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией Банка:

система управления текущей платежной позицией Банка направлена на поддержание положительной платежной позиции с целью исполнения всех обязательств Банка в ближайшей временной перспективе (текущий и следующий за ним операционный день). Оценивается текущая платежная позиция Банка, «ликвидная подушка», платежный календарь Банка. Реализуется посредством процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах на текущий и следующий за ним операционный день.

- система управления ликвидностью баланса Банка:

анализ ликвидности баланса производится ежемесячно Казначейством Банка, основывается на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам и включает в себя:

- анализ структуры привлеченных и размещённых средств,
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности,
- анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения,
- анализ источников «внутреннего» финансирования,
- анализ привлеченных денежных вкладов населения.

Ликвидность баланса Банка является основным фактором ликвидности самого Банка. На ликвидность банковского баланса оказывают влияние множество факторов, среди которых можно выделить следующие:

- соотношение сроков привлечения ресурсов и сроков размещения средств;
- структура активов;
- степень рискованности активных операций;
- структура пассивов;
- качество управления банком.

Ликвидность баланса Банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

Полномочия Совета директоров Банка:

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;

- рассмотрение отчетов Службы управления рисками по результатам оценки риска ликвидности;

- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);

- рассмотрение материалов и результатов оценок эффективности управления риском ликвидности;

• контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Полномочия Председателя Правления:

- текущее управление ликвидностью;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- поощрение служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень ликвидности, а также применение к ним дисциплинарных взысканий.

Полномочия руководителя Службы внутреннего аудита:

- контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью.

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Казначейства:

- постоянный мониторинг рисков ликвидности;
- сведение информации, полученной от подразделений Банка, в единую информационную базу;
- расчет и анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности;
- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- продажа (покупка) излишней (недостающей) ликвидности;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящим Положением;

- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;

- выработка рекомендаций по срокам и объемам привлечения/размещения средств;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

Полномочия руководителя **Службы управления рисками:**

- периодическая (ежеквартальная) оценка рисков ликвидности;

- подготовка отчетов об оценке рисков (в том числе риска ликвидности) для Совета директоров и исполнительных органов Банка;

- инициация процедуры разработки мер по улучшению ликвидности.

Полномочия **Отдела кассовых операций:**

- установление лимитов кассовой наличности и контроль их соблюдения;

- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности на корреспондентский счет в Банке России;

- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях наличных денежных средств.

Полномочия **отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отдела кредитования физических лиц:**

- контроль соблюдения установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах по кредитным договорам и иным сделкам;

- выработка предложений по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;

- принятие мер по досрочному возврату кредитов;

- пересмотр сроков выдаваемых кредитов;

- инициация изменения процентных ставок и тарифов;

- предложение и оценка новых продуктов по размещению средств;

- определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

Полномочия **Отдела валютного контроля, международных и внутренних расчетов:**

- контроль соблюдения установленных лимитов;

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/платежах;

- выработка предложений по окончанию срока сделок по проводимым активным операциям;

- выработка предложений при заключении сделок по проводимым пассивным операциям;

- инициация изменения процентных ставок и тарифов;

- выработка порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка курса, комиссий на проведение операций).

Полномочия **Клиентского отдела:**

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств;

- привлечение в депозиты средств юридических лиц;

- предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;

- инициация изменения банковских тарифов.

Полномочия **Отдела бухгалтерского учета и отчетности:**

- ежедневное информирование Казначейства Банка о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств.

Полномочия **Отдела розничных услуг:**

- ежедневное информирование Отдела кассовых операций и Казначейства о предстоящих поступлениях/изъятиях средств вкладчиками;
- выработка предложений по привлечению средств населения;
- регулярный мониторинг рынка рублёвых и валютных вкладов;
- инициация изменения процентных ставок и тарифов.

Для оценки риска ликвидности используются фактические значения обязательных нормативов - норматива мгновенной ликвидности Банка Н2, норматива текущей ликвидности Банка Н3, норматива долгосрочной ликвидности Банка Н4, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Значения обязательных нормативов рассчитываются Казначейством по состоянию на первое число каждого месяца. Для выполнения этих мероприятий в Банке используются аналитические компьютерные программы в составе единого программного комплекса АБС «Ва-Банк».

На основании значений обязательных нормативов Служба управления рисками ежеквартально проводит оценку риска ликвидности, результаты оценки включает в состав отчета об оценке рисков.

На фоне нестабильной макроэкономической ситуации Банк поддерживал повышенный уровень ликвидности в течение отчетного года. Придерживаясь консервативной модели ведения бизнеса, менеджмент Банка сохраняет приоритет ликвидности над доходностью, поэтому по состоянию на 01.07.2018 года сохраняется устойчивая и продолжительная по времени тенденция к избыточной ликвидности и высокой платежеспособности Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив	на 30 июня 2018 года	на 31 декабря 2017 года
норматив мгновенной ликвидности (Н2)	94,1 %	444,0 %
норматив текущей ликвидности (Н3)	137,0 %	127,9 %
норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	48,8 %	25,2 %

Сохранение значений нормативов ликвидности на уровне, превышающем минимально допустимые значения, свидетельствует о поддержании Банком сбалансированной структуры требований и обязательств по срокам.

В Банке разработана и применяется методика стресс-тестирования экономического положения Банка, в том числе на основе показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до 03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.). Банк проводит стресс-тестирование по двум сценариям: в «мягком» сценарии предполагается незначительное ухудшение расчетных показателей (на 10%); в «жестком» сценарии предполагается существенное ухудшение расчетных показателей (на 30%).

Стратегия управления ликвидностью Банка содержит разработанные Банком планы действий при типовых ситуациях, угрожающих ликвидности Банка:

- ситуация 1: непогашение в ожидаемый срок крупного кредита клиентом, тогда как в Банке считалось, что гашение в день X будет гарантированным (техническая просрочка),
- ситуация 2: ограничение доступности денежного рынка вследствие отсутствия ликвидности в финансовой системе в целом,
- ситуация 3: досрочное расторжение договора депозитного вклада.

Мероприятия для восстановления краткосрочной и долгосрочной ликвидности различны. Банк активно управляет своим доступом к рынку заемного капитала (МБК, прямое РЕПО, кредиты Банка России). Банк поддерживает связи с основными банками-контрагентами, крупными клиентами, придерживается принципов диверсификации активов (поддерживая свою способность продать часть активов в случае необходимости) и пассивов (снижая зависимость от поведения крупных клиентов).

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению риском ликвидности, как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Порядок участия отдельных органов управления и структурных подразделений в осуществлении контроля над риском ликвидности описаны выше.

Просроченных обязательств на отчетные даты 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка нет. По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействие на данные приведенной ниже таблицы. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эти категории.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком привлечения «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	353 987	0	0	0	0	353 987
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7845	8725	5832	2134	0	24 536
Средства в других банках	814 275	0	0	0	0	814 275

Кредиты и дебиторская задолженность	26 812	350 501	547 994	715 321	207 324	1 847 952
Инвестиции в финансовую аренду	16 536	49 603	58 230	209 747	10 032	344 148
Текущие требования по налогу на прибыль	2 819	0	0	0	0	2 819
Итого финансовых активов	1 222 274	408 829	612 056	927 202	217 356	3 387 717
Обязательства						
Средства клиентов	1 222 776	411 782	1 143 602	421 546	0	3 199 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	33	-	-	-	-	33
Итого финансовых обязательств	1 222 809	411 782	1 143 602	421 546	0	3 199 739
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	- 535	-2 953	-531 546	505 656	217 356	156 783
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2018 года	238 225	159 882	-485 534	26 876	156 783	

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	344 983	0	0	0	0	344 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7431	8222	5819	2052	0	23 524
Средства в других банках	1 134 471	0	0	0	0	1 134 471
Кредиты и дебиторская задолженность	26 474	295173	447680	595 595	118 903	1 483 825
Инвестиции в финансовую аренду	17 436	58905	71243	211 131	11 004	369 719
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Итого финансовых активов	1 530 795	362 300	524 742	808 778	129 907	3 356 522
Обязательства						
Средства клиентов	1 251 976	452 343	1 172 463	448 102	0	3 324 884
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	33	-	-	-	-	33
Итого финансовых обязательств	1 252 009	452 343	1 172 463	448 102	0	3 324 917
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	278 786	-90 043	-647 721	360 676	129 907	31 605
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	278 786	188 743	-458 978	-98 302	31 605	

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

В ходе осуществления операционной деятельности Банка большое значение уделяется управлению операционным риском. *Операционный риск* - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях минимизации операционного риска руководителями всех структурных подразделений Банка осуществляется постоянный мониторинг операционного риска на основании разработанного в Банке регламента, включающего в себя выявление операционных потерь и их оценку по утвержденным для каждого структурного подразделения индикаторам риска.

В рамках проведения ежеквартального мониторинга операционного риска Банк использует следующие ключевые показатели операционного риска (с учетом количества выявленных случаев и суммы ущерба):

- количество жалоб и претензий к Банку от клиентов и контролирующих органов,
 - количество платежей по неправильным реквизитам и несвоевременный возврат средств по вине Банка,
 - выявленные случаи несвоевременности расчетов по поручению клиентов,
 - противоправные действия по отношению к Банку третьих лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы),
 - неправомерные действия персонала (намеренные и ненамеренные), ошибки или мошеннические действия персонала
 - допущенные ошибки при проведении операций (недосоздание резервов и другие), в том числе выявленные в ходе внутренних проверок, проводимых в рамках системы внутреннего контроля подразделениями Банка и службой внутреннего аудита); и внешних проверок (Банк России, ИФНС, аудиторы т.д.)
 - количество аварий, сбоев информационно-технологических систем, в том числе отсутствие связи, нарушение деятельности Банка в результате сбоя информационных и технологических систем, недоступности автоматизированных систем со стороны ИТ. Время простоя информационно-технологических систем,
 - риск, связанный с потерей, повреждением материального имущества банка.
- Риск хищения имущества, включая кражу денег, недостачи,

-досрочное списание материальных активов (в случае аварии, ДТП, пожара и т.д.),

-случаи несвоевременного предоставления отчетности, в том числе в ФСФМ.

Результаты оценки операционного риска Служба управления рисками включает в состав ежеквартального отчета об оценке рисков.

В целях ограничения операционного риска Банк предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;
- разграничение доступа к информации, разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- наличие защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации;
- наличие плана действий по восстановлению работоспособности информационно-технологических систем в случае непредвиденных обстоятельств;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- регистрация событий операционного риска и связанных с ним потерь;
- оценка операционного риска (метод самооценки).

В целях обеспечения нормальных условий функционирования Банка, устранения операционного риска и риска потери деловой репутации Банка из-за системных ошибок и выхода систем из строя, в Банке имеется достаточное наличие резервов мощностей, а также организованы системы резервирования и архивирования информации аппаратными и программными средствами.

В течение отчетного года в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработана Методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков и его агрегированного значения. Для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска, Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017

№180-И «Об обязательных нормативах банков» (до 28.06.2017 Инструкция № 139-И т 03.12.2012 г.).

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск также связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве. В настоящий момент Банк не ожидает изменений в банковском и налоговом законодательстве, а также изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности.

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Инструменты, используемые Банком по снижению стратегического риска:

- анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач Банка;
- мотивация сотрудников Банка на исполнение стратегии и бизнес-планов Банка;
- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о стратегии развития Банка, принимаемых стратегических инициативах и решениях
- контроль обязательности исполнения принятых решений;
- координация всех элементов управления стратегическим риском Службой управления рисками.

В целях оценки стратегического риска Банк использует методику количественной оценки стратегического риска, изложенную в Указании Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков» (до

03.04.2017 Указание № 2005-У от 30 апреля 2008г.).

В течение отчетного года в рамках внедрения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в Банке разработан Порядок управления стратегическим риском.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка в 2017 году применялись следующие основные подходы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов; своевременные выплаты по обязательствам Банка; мониторинг деловой репутации акционеров Банка; текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ; соблюдение стандартов и норм обслуживания клиентов; обеспечение конфиденциальности информации по операциям клиентов; обеспечение сохранности ценностей и имущества клиентов.

Также для снижения риска потери деловой репутации Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам и контрагентам получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Банк оперативно реагирует на все обращения клиентов, переданных посредством сайта Банка и страниц в социальных сетях.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Организации контроля за регуляторным риском в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке закреплена за Службы внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля ведет отдельную от внутреннего аудита работу по отслеживанию рисков несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора и иных регуляторных рисков.

Служба внутреннего контроля на постоянной основе (не реже одного раза в квартал) проводит оценку регуляторного риска. Оценка регуляторного риска производится с учетом:

- количества событий, несущих регуляторный риск за отчетный период;
- вероятности наступления рискованного события;
- величины возможного негативного воздействия события, инцидента;
- тяжести потерь для Банка, воздействия со стороны надзорных органов.

Для минимизации регуляторного риска Банк осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, который включает в себя:

- учет событий, связанных с регуляторным риском;
- определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском;

- количественную оценку возможности последствий событий, связанных с регуляторным риском;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- контроль исполнения комплекса мер, направленного на снижение уровня регуляторного риска;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- оценку принятых мер (последующий контроль) по поддержанию регуляторного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- последующий контроль.

В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении регуляторным риском путем распределения обязанностей и полномочий в рамках системы управления регуляторным риском.

В отчетном году на постоянной основе Банк проводил работу по актуализации внутренних нормативных документов в целях приведения нормативной базы в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства РФ. На регулярной основе проводились проверки наличия жалоб от клиентов, отраженных в «Книге отзывов и предложений», на официальном интернет - сайте ЗАО «Банк «Вологжанин», и жалоб, полученных от клиентов Банка во входящей корреспонденции. В случае выявления жалоб проводились мероприятия по урегулированию конфликтной ситуации.

Географический риск

Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации, кроме депозита до востребования в VTB Bank (Europe) SE по договору от 03.03.2016 г. в сумме 190 тысяч евро. На 01.07.2018 остаток в рублевом эквиваленте составляет 13 844 тыс. руб. (до вычета резерва 1%) в Гессен, Федеративная республика Германия.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 30 июня 2018 года	на 31 декабря 2017 года
Чистая балансовая позиция	512 030	489 839
Россия	498 186	476 771
Федеративная республика Германия	13 844	13 068

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1), на уровне выше обязательного минимального значения (8 %). Значение норматива Н1 на 31 декабря 2017 года составило 12,6 %, на 31 декабря 2017 года – 13,1 %.

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

Наименование	на 30 июня 2018 года	на 31 декабря 2017 года
Основной капитал	390 420	394 375
Дополнительный капитал	111 771	78 618
Итого нормативного капитала	502 191	472 993

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

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк не создавал резервы, т.к. не участвовал в судебных разбирательствах, по которым велика вероятность понесения убытков.

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 организаций 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.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в

Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Расчет налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, по мнению руководства Банка, составлен в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, что не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств (оборудования) (по состоянию на 31 декабря 2017 г. аналогично).

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:

Арендные обязательства	на 30 июня 2018 года	на 31 декабря 2017 года
Менее 1 года	9 618	10 379
От 1 до 5 лет	6 878	7 095
Более 5 лет	969	1 038
Итого обязательств по операционной аренде в соответствии с заключенными договорами	17 465	18 512

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае

невыполнения 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 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	204 997	364 010
Гарантии выданные	58 806	48 324
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	263 803	412 334

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 263 803 тысяч рублей (2017 г.: 412 334 тысяч рублей).

Все обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетные даты 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка нет производных финансовых инструментов.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Активы, находящиеся в доверительном управлении, включают следующие категории:

	На 30 июня 2018 года Номинальная стоимость	На 31 декабря 2017 года Номинальная стоимость
Денежные средства, находящиеся в доверительном управлении	175 721	187 770

По активам, находящимся в доверительном управлении, страхового обеспечения не имеется.

Заложенные активы

По состоянию на отчетные даты 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел заложенных активов.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 24 536 тысячи рублей (2017 г.: 23 524 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

28. 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, поэтому рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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 и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	На 30 июня 2018 года % в год	На 31 декабря 2017 года % в год
Средства в других банках	6		
Кредиты в других банках		0%	0%
Депозиты в Банке России		6,75%-7,20%	6,75%
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Кредиты юридическим лицам		11% - 22,5%	11% - 22,5%
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям		11,5% - 18%	11,5% - 18%

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		8,2% - 29%	8,2% - 29%
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа, уступка права требования		0%	0%
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	8	13,5% - 18%	15% - 20%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечаниях 6, 7 и 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию, дисконтированную начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ процентных ставок представлен далее:

	Примечание	На 30 июня 2018 года % в год	На 31 декабря 2017 года % в год
Средства клиентов	12		
Текущие (расчетные) счета общественных организаций		0%	0%
Срочные депозиты общественных организаций		6,6%	6,6%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0%, 2%	0%, 2%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		4% - 7 %	4% - 7 %
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1% - 4 %	0,1% - 4 %
Срочные вклады физических лиц		2,4% - 7,1%	2,4% - 8,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	-	-
Прочие заемные средства	14		
Обязательства по финансовой аренде		0%	0%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 6, 12, 13, 14. По мнению Банка, справедливая стоимость этих инструментов на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

29. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, их ближайшими родственниками, а также организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка и членам Совета директоров. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, осуществление операций с иностранной валютой, операций лизинга, операций по доверительному управлению имуществом. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам; условия кредитных договоров, договоров лизинга и других сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения данных операций (сделок) с другими контрагентами.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в структуре активов и обязательств по операциям со связанными сторонами.

30. События после окончания отчетного периода

Руководство Банка считает, что за период, прошедший между отчетной датой и датой утверждения отчетности не произошло событий, которые дают дополнительную информацию, помогающую в оценке активов и обязательств Банка.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибыли и убытке, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о

том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. 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.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

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. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожидании Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность 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.

Председатель Правления

А.А. Игнатьев

Главный бухгалтер

К.О. Маслова

