

## 1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» (далее – Банк), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и включает неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» - самостоятельная региональная кредитная организация, созданная 15 ноября 1990 года и зарегистрированная в ЦБ РФ за номером 804. Преобразована в ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК») 25 декабря 1998 года.

В отчетном периоде изменены полное и сокращенное фирменные наименования Банка. Изменения были обусловлены приведением учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации согласно части 7 статьи 3 Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

Полное и сокращенное фирменные наименования Банка: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» (ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК») изменены на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НОВГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЛАВЯНБАНК» АО НКБ «СЛАВЯНБАНК».

В Единый Государственный реестр юридических лиц 07 марта 2018 года внесена запись о регистрации новой редакции Устава Банка с новым фирменным наименованием. Изменение фирменного наименования Банка не повлекло за собой каких-либо изменений прав и обязанностей Банка по отношению к своим клиентам и контрагентам.

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 173004, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д.12.

В отчетном периоде действовали следующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 сентября 2012 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Центральным банком Российской Федерации;

- универсальная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте от 27 марта 2018 года N 804 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданная Центральным банком Российской Федерации);

- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), ЛСЗ N 0001813, выданная Управлением ФСБ Российской Федерации по Новгородской области 29 августа 2014 года, регистрационный номер 593, действует бессрочно.

Банк не имеет филиалов и представительств. Зарегистрированный адрес Банка и место ведения деятельности: 173004, Великий Новгород, ул.Черемнова-Конюхова, д.12.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, сотрудничая, в основном, с предприятиями Новгородского региона. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, и в особенности, общеэкономическая ситуация Новгородского региона.

На момент составления данной промежуточной отчетности статистические показатели социально-экономического развития Новгородской области за первое полугодие 2018 года не опубликованы. В настоящем разделе Банк использует данные аналитического обзора территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Новгородской области за первый квартал 2018 года.

Общеэкономическая ситуация по итогам января-марта 2018 года характеризовалась сохранением стабильной ситуации в экономике Новгородского региона.

К числу показателей, позитивно характеризующих изменение ситуации, следует отнести: рост производства основных видов экономической деятельности; снижение темпов роста цен; рост ввода жилья; увеличение оборота оптовой торговли; увеличение грузооборота автомобильного транспорта; снижение численности безработных; увеличение сальдированного финансового результата (прибыли), полученного крупными и средними организациями области (в январе-феврале 2018 года); снижение доли убыточных предприятий.

К числу негативных тенденций в экономике области следует отнести, по сравнению с январем-мартом 2017 года, снижение производства продукции сельского хозяйства, существенное снижение объема работ, выполненных по виду деятельности «строительство», сокращение реальных располагаемых денежных доходов населения (январь-февраль 2018 года), наличие просроченной заработной платы, снижение объема платных услуг населению, уменьшение пассажирооборота транспорта общего пользования.

За январь-март 2018 года сводный индекс потребительских цен составил 101,1%, против 101,4% соответствующего

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

периода предыдущего года. При этом рост потребительских цен в Новгородской области в январе-марте 2018 года был выше общероссийского (0,8%) и Северо-Западного федерального округа (0,9%).

Банковский сектор Новгородской области на 1 апреля 2018 года представлен 2 региональными кредитными организациями, 4 филиалами инорегиональных кредитных организаций и 160 ВСП кредитных организаций.

Развитие банковского сектора региона характеризовалось увеличением объема привлеченных кредитными организациями средств, ростом объемов кредитования реального сектора экономики, ростом кредитной активности населения. Качество ссудной задолженности с точки зрения уровня возвратности в целом ухудшилось.

В I квартале 2018 года наблюдался относительно низкий уровень потребности в банковских услугах. По сравнению с IV кварталом 2017 года он несколько возрос. Уровень потребности предприятий в банковских услугах был ниже, чем возможность их получения. Наиболее значимыми факторами, которые повлияли на изменение использования предприятиями банковских услуг, были: факторы, связанные с деятельностью предприятия, ставки по кредитам, уверенность в кредитной организации, уровень тарифов, процедуры оформления документации при оказании услуг, набор услуг кредитной организации.

Стремление продолжить взаимодействие с одними и теми же кредитными организациями сохранилось.

## 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

В отчетность включены примечания, описывающие события и операции, являющиеся значимыми для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с момента формирования финансовой отчетности за 2017 год.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

*Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:*

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает активы для сбора потоков денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Банк не планирует применять требования МСФО (IFRS) 9 к учету хеджирования, в связи с отсутствием данных операций.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый 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.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместно предприятию.

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS) 19 требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиций на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В то же время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или

### 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями). Остальные из вышеизложенных пересмотренных стандартов не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 г.	31.12.2017
Наличные средства в кассе	21 001	67 280
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	160 200	60 744
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	35 037	43 015
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>216 238</b>	<b>171 039</b>

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 19.

### 5. Средства в других банках

Структура средств в других банках представлена ниже:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Срочные краткосрочные депозиты, размещенные в Банке России	-	200 169
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>-</b>	<b>200 169</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 19.

### 6. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитного портфеля, сгруппированная Банком по видам предоставленных кредитов, представлена следующим образом:

	30.06.2018 г.		31.12.2017 г.	
	Сумма (тыс.руб.)	%	Сумма (тыс.руб.)	%
Кредиты предоставленные юридическим лицам и ИП:	184 718	74.5	173 208	68.2
- корпоративные кредиты	34 000	13.7	39 656	15.6
- кредиты государственным и муниципальным организациям	125	0.1	175	0.1
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	72 593	29.3	101 358	39.9
- прочие кредиты юридическим лицам	78 000	31.4	32 019	12.6
Кредиты предоставленные физическим лицам:	63 081	25.5	80 630	31.8
- ипотечные кредиты	1 260	0.5	2 438	1.0
- прочие потребительские кредиты	61 821	25.0	78 192	30.8
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>247 799</b>	<b>100.0</b>	<b>253 838</b>	<b>100.0</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14 792)	(6.0)	(22 034)	(8.7)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>233 007</b>	<b>94.0</b>	<b>231 804</b>	<b>91.3</b>

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Кредиты юридическим лицам предоставляются на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение имущества, финансирование инвестиционных проектов, расширение бизнеса, «овердрафтное» кредитование и т.д.). Корпоративные кредиты юридических лиц представлены ссудами юридических лиц, размер которых превышает 10% собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного на отчетную дату по российским стандартам.

Кредиты государственным и муниципальным организациям представлены ссудами муниципальных унитарных предприятий, а также коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса представляют собой ссуды, выданные на развитие субъектов малого и среднего предпринимательства. Прочие кредиты юридическим лицам представлены ссудами юридических лиц, не относящихся к вышеперечисленным категориям (корпоративным, государственным и муниципальным, субъектам малого и среднего бизнеса).

Кредиты физическим лицам сгруппированы по целям предоставленных ссуд.

Ипотечные кредиты представлены ссудами, выданными на строительство и (или) приобретение жилья, или на приобретение земельных участков под строительство жилья, обеспеченными ипотекой.

Прочие потребительские кредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские и текущие нужды.

В течение отчетного и предыдущего отчетных периодов Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше (ниже) рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение I полугодия 2018 и I полугодия 2017 годов по классам, определенным Банком:

	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам		Итого
	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Кредиты субъек- там малого и среднего бизнеса	Ипотеч- ные кредиты	Прочие потре- битель- ские кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года	-	-	17 515	85	4 434	22 034
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	(9 318)	(55)	2 131	(7 242)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 197</b>	<b>30</b>	<b>6 565</b>	<b>14 792</b>
(неаудированные данные)	Кредиты предоставленные юридическим лицам			Кредиты предоставленные физическим лицам		Итого
	Корпора- тивные кредиты	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органи- зациям	Кредиты субъек- там малого и среднего бизнеса	Ипотеч- ные кредиты	Прочие потре- битель- ские кредиты	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	-	-	12 294	183	3 517	15 994
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-	-	9 939	(48)	4 298	14 189
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 233</b>	<b>135</b>	<b>7 815</b>	<b>30 183</b>

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	30.06.2018 г.		31.12.2017 г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	78 000	33,5	32 019	13,8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	48 437	20,8	56 881	24,5
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 674	10,6	39 716	17,1
Транспорт и связь	5 960	2,6	6 152	2,7
Прочие отрасли	3 125	1,3	4 075	1,8
Обрабатывающие производства	325	0,1	850	0,4
Предприниматели	16 000	6,9	16 000	6,9
Население	56 486	24,2	76 111	32,8
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности за минусом резерва под обесценение</b>	<b>233 007</b>	<b>100.0</b>	<b>231 804</b>	<b>100.0</b>

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет ссудную задолженность по 41 заемщикам (31 декабря 2017 года – 50), из них: 11 - юридические лица и индивидуальные предприниматели, 30 – физические лица (31 декабря 2017 года соответственно: 14; 36).

Крупные кредиты (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) имеют 3 заемщика (31 декабря 2017 года - 4). Совокупная сумма этих кредитов 102 893 тыс.руб. (31 декабря 2017 года – 107 408 тыс.руб.) или 41,5% кредитного портфеля (31 декабря 2017 года – 42,3%).



## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018г:

	<i>Кредиты предоставленные юридическим лицам</i>				<i>Кредиты предоставленные физическим лицам</i>		<i>Итого</i>
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>прочие кредиты юридическим лицам</i>	<i>ипотечные кредиты</i>	<i>прочие потребительские кредиты</i>	
Текущие и необесцененные:							
- крупные заемщики	34 000	-	18 893	50 000	-	-	102 893
(крупные новые заемщики)	-	-	-	50 000	-	-	50 000
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	34 000	-	18 893	-	-	-	52 893
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	16 000	-	-	-	16 000
- кредиты прочим заемщикам	-	125	37 700	28 000	1 230	59 933	126 988
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>34 000</b>	<b>125</b>	<b>72 593</b>	<b>78 000</b>	<b>1 230</b>		<b>245 881</b>
Индивидуально обесцененные:							
- текущие	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	-	-	30	1 888	1 918
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>1 888</b>	<b>1 918</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	34 000	125	72 593	78 000	1 260	61 821	247 799
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(8 197)	-	(30)	(6 565)	(14 792)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>34 000</b>	<b>125</b>	<b>64 396</b>	<b>78 000</b>	<b>1 230</b>	<b>55 256</b>	<b>233 007</b>

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» - 30 июня 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017г:

	<b>Кредиты предоставленные юридическим лицам</b>			<b>Кредиты предоставленные физическим лицам</b>		
	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>кредиты государственным и муниципальным организациям</i>	<i>кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>ипотечные кредиты</i>	<i>прочие потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
Текущие и необесцененные:						
- крупные заемщики	39 656	-	37 752	-	-	107 408
(крупные новые заемщики)	39 656	-	-	-	-	69 656
(крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	-	-	37 752	-	-	37 752
- кредиты индивидуальным предпринимателям на развитие малого бизнеса	-	-	16 000	-	-	16 000
- кредиты прочим заемщикам	-	175	42 606	2 353	76 267	123 420
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>39 656</b>	<b>175</b>	<b>96 358</b>	<b>2 353</b>	<b>76 267</b>	<b>246 828</b>
Индивидуально обесцененные:						
- текущие	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	5 000	-	-	5 000
- с задержкой платежа свыше 365 дней	-	-	-	85	1 925	2 010
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>	<b>85</b>	<b>1 925</b>	<b>7 010</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	39 656	175	101 358	2 438	78 192	253 838
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(17 515)	(85)	(4 434)	(22 034)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>39 656</b>	<b>175</b>	<b>83 843</b>	<b>2 353</b>	<b>73 758</b>	<b>231 804</b>

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Индивидуально обесцененные кредиты, включают текущие кредиты, условия которых были пересмотрены, и просроченные обесцененные кредиты. По индивидуально обесцененным кредитам начислен резерв под обесценение в размере 100% от их справедливой стоимости. Справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам покрывает просроченные платежи процентов, при наличии таковых, и основной суммы долга.

Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности см. примечание 22.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

## 7. Основные средства

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Авто- транспорт</i>	<i>Вложения в приобретение основных средств</i>	<i>Итого</i>
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	30 155	98 204	123	607	-	129 089
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2016 года	30 155	98 793	1 243	2 981	-	133 172
Накопленная амортизация	-	(589)	(1 120)	(2 374)	-	(4 083)
Амортизационные отчисления в течение первого полугодия 2017 года	-	(796)	(39)	(204)	-	(1 039)
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	30 155	97 408	84	403	-	128 050
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2017 года	30 155	98 793	1 242	2 981	-	133 171
Накопленная амортизация	-	(2 182)	(1 197)	(2 784)	-	(6 163)
Амортизационные отчисления в течение первого полугодия 2018 года	-	(797)	(32)	(172)	-	(1 001)
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	30 155	95 814	13	25	-	126 007
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2018 года	30 155	98 793	1 242	2 981	-	133 171
Накопленная амортизация	-	(2 979)	(1 229)	(2 956)	-	(7 164)

Группа основных средств «Здания» и «Земля» отражены по справедливой стоимости. Последняя переоценка зданий и земли была проведена независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2017 года. На конец каждого отчетного года Банк проводит оценку справедливой стоимости (оценку на обесценение). По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости была проведена независимым оценщиком. По результатам оценки рыночная стоимость объектов оценки выше их балансовой (остаточной) стоимости, признаки обесценения стоимости активов отсутствуют, справедливой стоимостью активов является их балансовая стоимость.

На 31 декабря 2017 года в составе прочего совокупного дохода отражена перенесенная на нераспределенную прибыль часть прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, в сумме 1 248 тыс.руб. (см.примечание 15). На 2018 год внесено изменение в Учетную политику по бухгалтерскому учету, в соответствии с которым вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, их балансовая стоимость по состоянию за 30 июня 2018 года составила бы 10 772 тыс.руб. (31.12.2017 г.: 10 859 тыс.руб.)

## 8. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы, классифицируемые Банком как «предназначенные для продажи» представлены в следующей таблице:

	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Стоимость на начало отчетного периода	65 930	67 907
Поступления	6 084	-
Выбытия	-	(1 977)
<b>Стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» на конец отчетного периода</b>	<b><u>72 014</u></b>	<b><u>65 930</u></b>

## 9. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице.

	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	782	277
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(128)	(129)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>654</u></b>	<b><u>148</u></b>
Инвентарь и материалы	320	285
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 103	1 103
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b><u>1 423</u></b>	<b><u>1 388</u></b>
<b>Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>2 077</u></b>	<b><u>1 536</u></b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в примечании 19.

## 10. Средства клиентов

За 30 июня 2017 года Банк имеет средств клиентов на сумму 258 038 тыс.руб. (31.12.2017 год – 417 861 тыс.руб.)  
Распределение средств клиентов представлено ниже в следующей таблице:

	<u>30.06.2018</u>	<u>31.12.2017</u>	<u>изменение</u>	
	тыс.руб.	тыс.руб.	%	
1. Государственные и негосударственные некоммерческие организации	59 955	76 281	(16 326)	(21.4)
- Текущие/расчетные счета	54 455	69 781	(15 326)	(22.0)
- Срочные депозиты	5 500	6 500	(1 000)	(15.4)
2. Прочие юридические лица	151 025	219 863	(68 838)	(31.3)
- Текущие/расчетные счета	148 756	217 723	(68 967)	(31.7)
- Срочные депозиты	2 269	2 140	129	6.0
3. Физические лица и индивидуальные предприниматели	47 058	121 717	(74 659)	(61.3)
- Текущие счета и вклады до востребования физических лиц/счета индивидуальных предпринимателей	43 307	58 102	(14 795)	(25.5)
- Срочные вклады физических лиц/депозиты индивидуальных предпринимателей	3 751	63 615	(59 864)	(94.1)
<b>Итого средств клиентов</b>	<b><u>258 038</u></b>	<b><u>417 861</u></b>	<b><u>(159 823)</u></b>	<b><u>(38.2)</u></b>

## 10. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>30.06.2018г.</b>		<b>31.12.2017г.</b>	
	<i>Сумма (тыс.руб.)</i>	<i>%</i>	<i>Сумма (тыс.руб.)</i>	<i>%</i>
Транспорт, связь и информация	86 775	33.6	112 165	26.8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	23 329	9.0	26 586	6.4
Здравоохранение и соцобеспечение	19 160	7.4	28 685	6.9
Обрабатывающие производства	8 197	3.2	19 150	4.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 299	2.8	8 210	2.0
Строительство	4 513	1.8	12 274	2.9
Образование, культура, спорт, научная и техническая деятельность	4 119	1.6	3 308	0.8
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	645	0.2	1 526	0.4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	600	0.2	11 104	2.7
Негосударственные некоммерческие организации	53 623	20.8	67 984	16.2
Индивидуальные предприниматели	43 283	16.8	117 967	28.2
Физические лица	3 775	1.5	3 750	0.9
Прочие отрасли	2 720	1.1	5 152	1.2
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>258 038</b>	<b>100.0</b>	<b>417 861</b>	<b>100.0</b>

За 30 июня 2018 года 38 клиентов имели остатки на расчетных и текущих счетах свыше 1 млн. руб. (за 31.12.2017г. – 46). Совокупная сумма этих остатков составила 190 781 тыс.руб. (за 31.12.2017г. – 287 132 тыс.руб.) или 73,9% средств клиентов (за 31.12.2017г. – 68,7%).

В отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов см. примечание 22. Анализ процентных ставок, видов валют и сроков погашения средств клиентов представлены в примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 23.

## 11. Прочие обязательства

	<b>30.06.2018г.</b>	<b>31.12.2017г.</b>
Кредиторская задолженность	-	132
Финансовые обязательства по прочим операциям	30	116
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>30</b>	<b>248</b>
Налог на прибыль к уплате	-	582
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	911	774
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	1 318	919
Обязательства по оплате страховых взносов по социальному страхованию и обеспечению	398	278
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 627</b>	<b>2 553</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 657</b>	<b>2 801</b>

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих обязательств представлены в примечании 19.

## 12. Уставный капитал

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

	<b>за 30.06.2018г.</b>			<b>за 31.12.2017г.</b>		
	<i>Количество акций</i>	<i>Номинал (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинал (тыс.руб.)</i>	<i>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</i>
Обыкновенные акции	5 450	1.0	12 232	5 450	1.0	12 232
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>5 450</b>	<b>1.0</b>	<b>12 232</b>	<b>5 450</b>	<b>1.0</b>	<b>12 232</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированных акций нет.

За отчетный период Банк не проводил эмиссий акций.

За 30 июня 2018 года собственных акций, выкупленных у акционеров, нет. Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### 13. Прочий совокупный доход

	30.06.2018г.	30.06.2017г. (неаудированные данные)
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-	(625)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	-	97
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>(528)</b>
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>(528)</b>

По состоянию за 30.06.2017 года в прочем совокупном доходе отражено изменение фонда переоценки, связанное с переносом части прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 528 тыс.руб. (30.06.2016 – 528 тыс.руб.). Перенос осуществлялся в соответствии с требованием Учетной политики по бухгалтерскому учету. На 2018 год внесено изменение в Учетную политику по бухгалтерскому учету, в соответствии с которым вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств

### 14. Процентные доходы и расходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</b>	<b>2017 года (неаудированные данные)</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты и дебиторская задолженность	21 472	21 028
Депозит в Банке России	6 782	12 038
Корреспондентские счета в других банках	8	133
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>28 262</b>	<b>33 199</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>28 262</b>	<b>33 199</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается через счета прибылей и убытков		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Текущие/расчетные счета	(1 916)	(4 237)
Срочные вклады физических лиц	(92)	(1 366)
Срочные депозиты юридических лиц и ИП	(400)	(1 023)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 408)</b>	<b>(6 626)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 408)</b>	<b>(6 626)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>25 854</b>	<b>26 573</b>

**15. Комиссионные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	3 917	3 811
От открытия и ведения банковских счетов	2 744	1 890
Комиссия по прочим операциям	1 212	364
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 873</b>	<b>6 065</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(770)	(564)
Комиссия по другим операциям	(6)	(6)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(776)</b>	<b>(570)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 097</b>	<b>5 495</b>

**16. Прочие операционные доходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года (неаудированные данные)
Доходы от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	-
Доходы от реализации основных средств	-	-
Прочее	4	5
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

В составе прочих операционных доходов числятся доходы, имеющие разовый характер (денежные средства, поступившие в погашение списанной ранее безнадежной задолженности) в размере 4 тыс.руб. В состав прочих операционных доходов за I полугодие 2017 года входят денежные средства за сданную макулатуру в размере 5 тыс.руб.

**17. Административные и прочие операционные расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(22 541)	(23 089)
Профессиональные услуги	(2 615)	(1 546)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 818)	(1 570)
Содержание и ремонт основных средств	(1 054)	(881)
Амортизация основных средств	(1 001)	(1 039)
Расходы от реализации основных средств и долгосрочных активов, классифицированных как «удерживаемые для продажи»	-	(197)
Прочее	(21)	(825)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(29 050)</b>	<b>(29 147)</b>

**18. Налог на прибыль**

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года (неаудированные данные)
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 498	589
Изменения отложенного налогообложения, связанные: - с возникновением и списанием временных разниц	(1 213)	(30)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>2 285</b>	<b>559</b>



**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности**  
**АО НКБ «СЛАВЯНБАНК» - 30 июня 2018 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

**18. Налог на прибыль (продолжение)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (I полугодие 2017 г. – 20%).  
Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2018 года</b>	<b>2017 года</b> <i>(неаудированные данные)</i>
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения (тыс.руб.)	13 809	(9 918)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	2 762	(1 984)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 979)	(4 815)
расходы, не принимаемые к налогообложению	5 734	8 484
Эффект от прочих постоянных разниц	(2 232)	(1 127)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период (тыс.руб.)</b>	<b>2 285</b>	<b>559</b>

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 налогообложения.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за I полугодие 2018 и I полугодие 2017 представлены ниже и отражаются по ставке 20%.

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2017 г.</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Признано в совокупном доходе</b>	<b>30 июня 2018 г.</b>
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	26	(2)	-	24
Прочие нефинансовые обязательства	240	103	-	343
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>266</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>367</b>
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(22 286)	-	-	(22 286)
Основные средства (амортизация)	(1 319)	102	-	(1 217)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 125)	1 010	-	(1 115)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(25 730)</b>	<b>1 112</b>	<b>-</b>	<b>(24 618)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(25 464)</b>	<b>1 213</b>	<b>-</b>	<b>(24 250)</b>

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Признано в совокупном доходе</b>	<b>30 июня 2017 г.</b> <i>(неаудированные данные)</i>
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	24	-	-	24
Прочие нефинансовые обязательства	253	118	-	371
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>277</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>395</b>
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(22 286)	-	-	(22 286)
Основные средства (амортизация)	(1 534)	107	-	(1 427)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 830)	(188)	-	(2 018)
Прочие финансовые активы	-	(7)	-	(7)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(25 650)</b>	<b>(88)</b>	<b>-</b>	<b>(25 738)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(25 373)</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>(25 343)</b>

В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 Банк производит зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства.

## 19. Управление рисками

В Банке на постоянной основе действует система управления рисками и капитала, соответствующая масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

В Банке создана система постоянной идентификации существенных (значимых) рисков.

Идентификация существенных рисков - самостоятельный анализ Банком собственного профиля рисков и выявление тех видов риска, которые наиболее существенны для Банка.

Данный процесс состоит из двух этапов:

- 1) определения широкого перечня факторов риска, которым гипотетически может быть подвержен Банк;
- 2) оценки значимости каждого из выявленных факторов риска для операций Банка.

Результатом процесса является список значимых (существенных) для Банка рисков, для которых затем должны быть определены адекватные методы оценки и управления.

Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых (по возможности) к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности рисков на предмет их значимости, результаты которой рассматриваются на заседании Правления Банка с определением перечня значимых для Банка рисков. В соответствии с внутренними процедурами управления рисками и капиталом Правление Банка решением от 05.04.2018 года рассмотрело проведенную Департаментом внутреннего контроля, управления рисками и капиталом (ДВКУРИК) идентификацию банковских рисков и утвердило оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости по состоянию на 01.01.2018 года, определив перечень значимых для Банка рисков:

кредитный, операционный, валютный (как часть рыночного) – риски, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала, всегда признаются существенными для Банка;

риск потери ликвидности - принимая специфичность данного риска, Банк на постоянной основе считает данный вид риска значимым;

риски при наличии хотя бы одного фактора значимости, выявленные в результате идентификации: процентный риск (риск процентной ставки); риск концентрации; правовые и репутационные риски (риски потери деловой репутации); стратегический риск.

Отмечено, что количественные и качественные оценки факторов риска не являются критичными для деятельности Банка. Принятие значимых рисков не нарушает непрерывность деятельности Банка. Отмечены надлежащая организация со стороны Совета директоров и исполнительных органов процесса управления рисками, осуществления эффективного контроля и регулирования уровня принимаемых рисков.

В Банке создана трехуровневая структура управления рисками:

- *первый уровень* – органы управления (Совет директоров, Правление, Председатель Правления.);
- *второй уровень* – комитеты (кредитный комитет, другие коллегиальные органы, формируемые при необходимости органами управления);
- *третий уровень* – Департамент внутреннего контроля, управления рисками и капиталом (ДВКУРИК) и другие структурные подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками.

Функции органов управления рисками первого уровня.

**Совет директоров:**

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску (аппетит к риску) и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает необходимые решения;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных законодательством РФ и Уставом;
- осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка и результатов внутреннего аудита;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами.

**Правление:**

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками (при необходимости);
- утверждает внутренние документы, в том числе по управлению рисками;
- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами.

**Председатель Правления:**

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между

## 19. Управление рисками (продолжение)

различными подразделениями кредитной организации;

- осуществляет иные функции, определенные другими внутренними нормативными документами Банка.

Функции органов управления рисками второго уровня.

*Комитеты* (Кредитный комитет):

- осуществляет управление кредитным риском в рамках полномочий, определенных внутренними документами Банка;

- формирует кредитную и депозитную политики и использование банковских продуктов, связанных с кредитным риском.

Функции органов управления рисками третьего уровня.

*ДВКУРиК:*

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними документами Банка,

- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;

- формирует отчетность в рамках ВПОДК для рассмотрения органами управления и проводит стресс-тестирование;

- осуществляет иные функции, определенные Положением о ДВКУРиК и другими внутренними документами Банка.

*Структурные подразделения и сотрудники Банка в рамках своих полномочий и должностных инструкций:*

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;

- предоставляют необходимую информацию Департаменту внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, Службе внутреннего аудита для осуществления ими функций в части управления рисками и капиталом.

*Служба внутреннего аудита (СВА):*

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

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, с целью исключения конфликта интересов;

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

- направляет органам управления предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала (при необходимости).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития на ближайшую перспективу, утвержденной Советом директоров ЗАО «НКБ «СЛАВЯНБАНК».

Стратегическими целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка;

- выполнение требований надзорных органов, регулирующих деятельность Банка.

К задачам системы управления рисками и капиталом, которые реализуются для достижения цели, указанной в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, отнесены:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка существенных рисков, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Основными принципами системы управления рисками являются:

- *принцип пропорциональности*. В Банке построена Система управления рисками, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- *осведомленность и вовлеченность в управление риском*. Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется после всестороннего анализа рисков, присущих операции;

- *независимость подразделения по управлению рисками*. Подразделения, осуществляющие управление рисками, независимы от подразделений, принимающих риски;

- *многоступенчатый контроль за уровнем риска*. В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков (органы управления, сотрудники структурных подразделений, система внутреннего контроля);

- *единство методологических подходов в управлении рисками*. Система управления рисками строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;

- *достаточность, полнота и своевременность отчетности*. Отчетность по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.

Оценка рисков в рамках ВПОДК осуществляется на основании выбранных методов, учитывая при этом:

- размер активов Банка, составляющий менее 500 миллиардов рублей;

- принцип пропорциональности;

- характер и масштабы деятельности Банка, уровень и сочетание принимаемых рисков.

## 19. Управление рисками (продолжение)

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (т.е. склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем рисков, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, при необходимости принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Контроль за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется Советом директоров ежеквартально при оценке экономического положения Банка.

В соответствии с требованиями Банка России Банк на регулярной основе формирует отчетность в рамках ВПОДК, которая включает в себя отчеты о значимых рисках; о выполнении обязательных нормативов; о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала; о результатах стресс-тестирования; о результатах выполнении процедур ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и стресс тестирования представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются не реже одного раза в месяц исполнительным органам, ежеквартально – Совету директоров. Результаты рассмотрения отчетности учитываются при принятии управленческих решений.

В Банке реализуется система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью посредством:

- многоуровневой системы управления рисками;
- постоянного мониторинга через систему отчетности исполнения функций по управлению рисками структурных подразделений;
- деятельности ДВКУРиК в части управления рисками;
- деятельности Службы внутреннего аудита в части управления рисками.

Контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью осуществляется за счет созданной трехуровневой системы управления рисками.

К первому уровню относятся органы управления Банка (Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления). Второй уровень – Кредитный комитет и другие коллегиальные органы, формируемые при необходимости органами управления. Третий уровень – ДВКУРиК и другие структурные подразделения, непосредственно отвечающие за управление рисками.

Совет директоров и исполнительные органы осуществляют контроль за системой ВПОДК и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом, посредством рассмотрения предоставляемой информации и отчетности, а также внутреннего и внешнего аудита.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск неисполнения контрагентом обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

В целях снижения кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

При выдаче кредитов, установлении других договорных отношений, Банк тщательно изучает и анализирует учредительные документы клиента - юридического лица, документы, характеризующие его финансово - хозяйственную деятельность, банковскую историю клиента.

Для снижения риска осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документов, необходимых для получения кредита. Оценка кредитного риска по каждой ссуде (профессиональное суждение) проводится на постоянной основе. Управление этим риском производится лимитированием операций, содержащих элементы кредитного риска, с учетом аффилированности заемщиков и резервирования вероятных потерь от невозврата.

Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков, совершенствуется методология кредитования, процедуры оформления, обеспечения и контроля за текущей деятельностью клиента, проводится регулярный мониторинг способности заемщиков погасить основную сумму долга и процентные платежи. Отслеживается информация об объеме сомнительных и безнадежных кредитов и возможных потерь. Оценка кредитного риска при проведении кредитных операций заключается в определении группы кредитного риска и расчете резервов на возможные потери.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством изменения в случае необходимости лимитов кредитования, а также привлечения залогового обеспечения.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Банк в соответствующих разделах Примечаний к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитные риски по внебалансовым финансовым инструментам определяются как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга. Для финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитных линий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, отраженного на внебалансовом счете.

**Географический риск.** Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года.

30 июня 2018 года	<i>Новгородский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгородского региона</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	31 175	185 063	216 338
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 158	-	2 158
Кредиты и дебиторская задолженность	164 846	68 161	233 007
Основные средства	126 007	-	126 007
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	72 014	-	72 014
Прочие активы	1 763	314	2 077
<b>Итого активов</b>	<b>397 963</b>	<b>253 538</b>	<b>651 501</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	253 882	4 156	258 038
Отложенное налоговое обязательство	24 250	-	24 250
Прочие обязательства	2 424	233	2 657
<b>Итого обязательств</b>	<b>280 556</b>	<b>4 389</b>	<b>284 945</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>117 407</b>	<b>249 149</b>	<b>366 556</b>

31 декабря 2017 года	<i>Новгородский регион</i>	<i>Россия, кроме Новгородского региона</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	83 007	88 032	171 039
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 672	-	3 672
Средства в других банках	-	200 169	200 169
Кредиты и дебиторская задолженность	162 696	69 108	231 804
Основные средства	127 008	-	127 008
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	65 930	-	65 930
Прочие активы	1 252	284	1 536
<b>Итого активов</b>	<b>443 565</b>	<b>357 593</b>	<b>801 158</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	412 538	5 323	417 861
Текущее обязательство по налогу на прибыль	582	-	582
Отложенное налоговое обязательство	25 464	-	25 464
Прочие обязательства	2 079	140	2 219
<b>Итого обязательств</b>	<b>440 663</b>	<b>5 463</b>	<b>446 126</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 902</b>	<b>352 130</b>	<b>355 032</b>

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются финансовые риски (кредитный риск; риски, связанные с ликвидностью; изменением процентных ставок и обменных валютных курсов; географические риски), а также операционные и юридические. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов от финансовых потерь путем минимизации рисков. Эта цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков путем распределения полномочий по принятию решений, определению лимитов риска с дальнейшим

## 19. Управление рисками (продолжение)

обеспечением их соблюдения, а также других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, Службу внутреннего контроля.

Политика и методы, применяемые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и движение денежных средств.

Валютный риск не возникает из финансовых инструментов, которые являются неденежными статьями, или из финансовых инструментов, выраженных в функциональной валюте.

Далее указана текущая позиция Банка по сочетающимся валютам. Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
в тысячах российских рублей	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	412 369	249 545	162 824	499 477	366 231	161 263
Доллары США	10 811	2 875	7 936	18 946	13 532	5 414
Евро	28 589	5 648	22 941	28 251	6 473	21 778
Швейцарский франк	284	-	284	60 154	59 890	264
Прочие валюты	4	-	4	4	-	4
<b>Итого</b>	<b>452 057</b>	<b>258 068</b>	<b>193 989</b>	<b>606 832</b>	<b>418 109</b>	<b>188 723</b>

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 30 июня 2018 года:

в тысячах российских рублей	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарский франк	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	176 550	10 811	28 589	284	4	216 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 158	-	-	-	-	2 158
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	233 007	-	-	-	-	233 007
Основные средства	126 007	-	-	-	-	126 007
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	72 014	-	-	-	-	72 014
Прочие активы	2 077	-	-	-	-	2 077
<b>Итого активов</b>	<b>611 813</b>	<b>10 811</b>	<b>28 589</b>	<b>284</b>	<b>4</b>	<b>651 501</b>
- монетарные активы	412 369	10 811	28 589	284	4	452 057
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	249 515	2 875	5 648	-	-	258 038
Отложенное налоговое обязательство	24 250	-	-	-	-	24 250
Прочие обязательства	2 657	-	-	-	-	2 657
<b>Итого обязательств</b>	<b>276 422</b>	<b>2 875</b>	<b>5 648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>284 945</b>
- монетарные обязательства	249 545	2 875	5 648	-	-	258 068
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>335 391</b>	<b>7 936</b>	<b>22 941</b>	<b>284</b>	<b>4</b>	<b>366 556</b>
<b>- чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>162 824</b>	<b>7 936</b>	<b>22 941</b>	<b>284</b>	<b>4</b>	<b>193 989</b>

## 19. Управление рисками (продолжение)

Общий анализ валютного риска представлен по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцар ские франки	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	63 684	18 946	28 251	60 154	4	171 039
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 672	-	-	-	-	3 672
Средства в других банках	200 169	-	-	-	-	200 169
Кредиты и дебиторская задолженность	231 804	-	-	-	-	231 804
Основные средства	127 008	-	-	-	-	127 008
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	65 930	-	-	-	-	65 930
Прочие активы	1 536	-	-	-	-	1 536
<b>Итого активов</b>	<b>693 803</b>	<b>18 946</b>	<b>28 251</b>	<b>60 154</b>	<b>4</b>	<b>801 158</b>
- монетарные активы	499 477	18 946	28 251	60 154	4	606 832
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	337 966	13 532	6 473	59 890	-	417 861
Текущее обязательство по налогу на прибыль	582	-	-	-	-	582
Отложенное налоговое обязательство	25 464	-	-	-	-	25 464
Прочие обязательства	2 219	-	-	-	-	2 219
<b>Итого обязательств</b>	<b>366 231</b>	<b>13 532</b>	<b>6 473</b>	<b>59 890</b>	<b>-</b>	<b>466 126</b>
- монетарные обязательства	338 214	13 532	6 473	59 890	-	418 109
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>327 572</b>	<b>5 414</b>	<b>21 778</b>	<b>264</b>	<b>4</b>	<b>355 032</b>
<b>- чистые монетарные активы/(обязательства)</b>	<b>161 263</b>	<b>5 414</b>	<b>21 778</b>	<b>264</b>	<b>4</b>	<b>188 723</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для денежных остатков в долларах США, евро и швейцарских франках. Изменение курса по прочим валютам не окажет существенного влияния на изменение финансового результата и остатка собственных средств Банка.

Возможные изменения обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, не оказали существенного влияния на изменение финансового результата и собственного капитала Банка.

### изменение курса валюты на 5%

	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на капитал
укрепление доллара США	23	397	2	271
ослабление доллара США	(23)	(397)	(2)	(271)
укрепление евро	68	1 147	7	1 089
ослабление евро	(68)	(1 147)	(7)	(1 089)
укрепление швейцарского франка	1	14	-	13
ослабление швейцарского франка	(1)	(14)	-	(13)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из остатков средств на расчетных (текущих) счетах клиентов; депозитов юридических лиц; вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг (собственных векселей), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

## 19. Управление рисками (продолжение)

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются наличные денежные средства в кассе Банка и остатки средств на корреспондентских счетах. Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 80,0% (31 декабря 2017 г 46,3%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 79,6% (31 декабря 2017 г 100,0%).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2018 года данный норматив составил 36,3% (31 декабря 2017 г 30,8%).

Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства информацией о текущем состоянии Банка, рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе, что позволяет ограничивать риски и не допускать нарушения предельно допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Ежедневно определяется текущая потребность Банка в высоколиквидных активах, составляется краткосрочный прогноз с использованием нормативов мгновенной и текущей ликвидности, рассчитывается долгосрочная ликвидность.

Ежемесячно на заседаниях Правления рассматривается состояние ликвидности на основании проведенного анализа.

Банк уделяет серьезное внимание развитию и усовершенствованию методик управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, а также иными рисками, присущими банковской деятельности.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства клиентов	247 718	3 905	4 146	2 269	258 038
Прочие финансовые обязательства	30	-	-	-	30
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>247 748</b>	<b>3 905</b>	<b>4 146</b>	<b>2 269</b>	<b>258 068</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Итого</i>
Обязательства					
Средства клиентов	347 609	65 829	2 283	2 140	417 861
Прочие финансовые обязательства	248	-	-	-	248
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>347 857</b>	<b>65 829</b>	<b>2 283</b>	<b>2 140</b>	<b>418 109</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<i>До востребования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	216 238	-	-	-	-	216 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	2 158	2 158
Кредиты и дебиторская задолженность	22 625	21 339	66 247	122 796	-	233 007
Прочие финансовые активы	414	215	25	-	-	654
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>239 277</b>	<b>21 554</b>	<b>66 272</b>	<b>122 796</b>	<b>2 158</b>	<b>452 057</b>
Обязательства						
Средства клиентов	247 718	3 905	4 146	2 269	-	258 038
Прочие финансовые обязательства	30	-	-	-	-	30
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>247 748</b>	<b>3 905</b>	<b>4 146</b>	<b>2 269</b>	<b>-</b>	<b>258 068</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года</b>	<b>(8 471)</b>	<b>17 649</b>	<b>62 126</b>	<b>120 527</b>	<b>2 158</b>	<b>193 989</b>
<b>Совокупный разрыв за 30 июня 2018 года</b>	<b>(8 471)</b>	<b>9 178</b>	<b>71 304</b>	<b>191 831</b>	<b>193 989</b>	<b>193 989</b>



## 19. Управление рисками (продолжение)

Банк не имеет просроченных обязательств.

Просроченные активы отнесены в колонку «до востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируются резервы в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

	<i>До востре- бования и до 30 дней</i>	<i>От 31 до 180 дней</i>	<i>От 181 дня до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	171 039	-	-	-	-	171 039
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	3 672	3 672
Средства в других банках	200 169	-	-	-	-	200 169
Кредиты и дебиторская задолженность	19 146	51 954	58 458	102 246	-	231 804
Прочие финансовые активы	57	60	31	-	-	148
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>390 411</b>	<b>52 014</b>	<b>58 489</b>	<b>102 246</b>	<b>3 672</b>	<b>606 832</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	347 609	65 829	2 283	2 140	-	417 861
Прочие финансовые обязательства	248	-	-	-	-	248
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>347 857</b>	<b>65 829</b>	<b>2 283</b>	<b>2 140</b>	<b>-</b>	<b>418 109</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>						
<b>за 31 декабря 2017 года</b>	<b>42 554</b>	<b>(13 815)</b>	<b>56 206</b>	<b>100 106</b>	<b>3 672</b>	<b>188 723</b>
<b>Совокупный разрыв</b>						
<b>за 31 декабря 2017 года</b>	<b>42 554</b>	<b>28 739</b>	<b>84 945</b>	<b>185 051</b>	<b>188 723</b>	<b>188 723</b>

## 20. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности совокупного капитала в размере не менее 8% (31.12.2017 г. – 8%) в соответствии с Российским законодательством.

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 366 556 тыс. руб. (31.12.2017: 355 032 тыс. руб.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, в том числе достаточности базового капитала и достаточности основного капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капиталов»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Нормативы достаточности капитала Банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка, финансового рычага и величины совокупного капитала Банка, к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

операционного риска;

рыночного риска.

Банк поддерживает достаточность капитала в соответствии с «принципом пропорциональности», т.е. на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

По состоянию за 30.06.2018 года норматив достаточности капитала, ограничивающий несостоятельность Банка с учетом всех рисков, превысил минимально установленное значение в 6,6 раза и составил 52,6 % (31.12.2017 – 50,7%).

Норматив достаточности базового капитала превысил минимально установленное значение в 9,8 раза и составил по состоянию за 30.06.2018 года 44,1 % (31.12.2017 – 43,0 %).

Норматив достаточности основного капитала превысил минимально установленное значение в 7,4 раза и составил за 30.06.2018 года 44,1% (31.12.2017 – 43,0%).

Норматив финансового рычага превысил минимально установленное значение в 15,1 раза и составил за 30.06.2018 года 45,4% (31.12.2017 – 34,5%).

Изменений в области политики управления капиталом в отчетном и предыдущем отчетном периодах не происходило.

## 20. Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30.06.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Базовый капитал	223 246	223 257
Основной капитал	223 246	223 257
Дополнительный капитал	108 531	102 954
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>331 777</b>	<b>326 211</b>

В течение отчетного периода и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 21. Условные обязательства

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые могут применяться ретроспективно.

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

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. По состоянию за 30 июня 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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 может быть гораздо меньше суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, и в случае отсутствия у заемщика необходимости в их использовании, отменяет указанные обязательства без предоставления средств. Таким образом, реальный риск неисполнения обязательств отсутствует.

Обязательства кредитного характера представляют собой следующие позиции:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017г.</b>
Неиспользованные кредитные линии	18 799	48 407
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>18 799</b>	<b>48 407</b>

За 30.06.2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 18 799 тыс.руб. (31.12.2017г.: 48 407 тыс.руб.). Обязательства кредитного характера выражены в Российских рублях.

Обязательные резервы на сумму 2 158 тыс.руб. (31.12.2017 года – 3 672 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк производит оценку финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и с помощью соответствующих методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

**Средства в других банках.** По мнению Руководства справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность** отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой выдачи кредитов в основном под рыночные процентные ставки, действующие в регионе, и пересмотром процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных по ставкам ниже рыночных процентных ставок, действовавших на дату предоставления кредита, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В качестве рыночных процентных ставок руководство приняло решение об использовании средневзвешенных процентных ставок Банка по аналогичным кредитам за отчетный период. Анализ этих ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	30.06.2018 г.			31.12.2017 г.		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Кредиты клиентам						
- кредиты предоставленные юридическим лицам	15.6	-	-	17.6	-	-
- кредиты предоставленные физическим лицам	17.3	-	-	18.4	-	-
- кредиты предоставленные ИП	16.0	-	-	19.0	-	-

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года приведена в примечании 6.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, по мнению Руководства, по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий и, следовательно, большая часть заемных средств привлечена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам. Информация в отношении справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 10. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. В качестве ставок дисконтирования применяются средневзвешенные процентные ставки Банка по аналогичным финансовым инструментам. Анализ ставок представлен далее:

(в процентах годовых)	30.06.2018 г.			31.12.2017 г.		
	в рублях	в долларах США	в швейцарских франках	в рублях	в долларах США	в швейцарских франках
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета клиентов	5.5	-	-	7.0	-	-
- депозиты юридических лиц	5.8	10.0	-	5.8	10.0	1.0
- вклады физических лиц	5.0	-	-	7.0	-	-

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 30 июня 2018 года:

	справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая стоимость	балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	21 001	21 001	21 001
- остатки по счетам в Банке России	-	-	162 358	162 358	162 358
- корреспондентские счета в банках- корреспондентах	-	-	35 037	35 037	35 037
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты	-	-	34 000	34 000	34 000
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	125	125	125
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	64 396	64 396	64 396
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	78 000	78 000	78 000
- ипотечные кредиты	-	-	1 230	1 230	1 230
- прочие потребительские кредиты	-	-	55 256	55 256	55 256
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	654	654	654
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>452 057</b>	<b>452 057</b>	<b>452 057</b>
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	54 455	54 455	54 455
- срочные депозиты государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	5 500	5 500	10 000
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	148 756	148 756	148 756
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	2 269	2 269	2 269
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц/ счета индивидуальных предпринимателей	-	-	43 307	43 307	43 307
- срочные вклады физических лиц/ депозиты индивидуальных предпринимателей	-	-	3 751	3 751	3 751
Прочие финансовые обязательства					
- доходы будущих периодов	-	-	30	30	30
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258 068</b>	<b>258 068</b>	<b>258 068</b>

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о применяемых методах оценки финансовых инструментов при определении справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года представлена в следующей таблице:

	справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая стоимость	балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	-	-	67 280	67 280	67 280
- остатки по счетам в Банке России	-	-	64 416	64 416	64 416
- корреспондентские счета в банках- корреспондентах	-	-	43 015	43 015	43 015
Средства в других банках	-	-	200 169	200 169	200 169
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение					
- корпоративные кредиты	-	-	39 656	39 656	39 656
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	175	175	175
- кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	83 843	83 843	83 843
- прочие кредиты юридическим лицам	-	-	32 019	32 019	32 019
- ипотечные кредиты	-	-	2 353	2 353	2 353
- прочие потребительские кредиты	-	-	73 758	73 758	73 758
Прочие финансовые активы за вычетом резерва под обесценение					
- дебиторская задолженность и авансовые платежи	-	-	148	148	148
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606 832</b>	<b>606 832</b>	<b>606 832</b>
Средства клиентов					
- текущие/расчетные счета государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	69 781	69 781	69 781
- срочные депозиты государственных и негосударственных некоммерческих организаций	-	-	6 500	6 500	6 500
- текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	217 723	217 723	217 723
- срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	2 140	2 140	2 140
- текущие счета и вклады до востребования физических лиц/ счета индивидуальных предпринимателей	-	-	58 102	58 102	58 102
- срочные вклады физических лиц/ депозиты индивидуальных предпринимателей	-	-	63 615	63 615	63 615
Прочие финансовые обязательства					
- кредиторская задолженность	-	-	248	248	248
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418 109</b>	<b>418 109</b>	<b>418 109</b>

## 23. 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, связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на конец и начало отчетного периода, а также статьи доходов и расходов за отчетный период и соответствующий отчетный период прошлого года по операциям со связанными сторонами:

	<b>30.06.2018</b>		<b>31.12.2017.</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 034	-	1 971	-
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	15.0	-	14.5	-
Средства клиентов	639	2 269	623	2 774
(контрактная процентная ставка - в % годовых)	5.0	8.0	5.0	9.0

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</b>		<b>2017 года (неаудированные данные)</b>	
Процентные доходы	93	-	203	-
Процентные расходы	(16)	(132)	(1 026)	(126)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(129)	846	39

Общая сумма погашенных связанными сторонами кредитов в течение I полугодия 2018 и I полугодия 2017 представлена ниже:

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года</b>		<b>2017 года (неаудированные данные)</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 054	-	311	-

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

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

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

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

Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов. 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.

**24. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)**

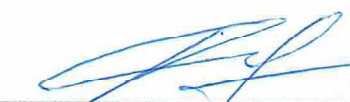
*Убытки от обесценения по условным обязательствам кредитного характера*

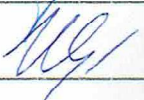
Банк использует те же модели оценки, что и при определении обесценения кредитов и дебиторской задолженности.

*Принцип непрерывно действующей организации*

Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность 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.

  
\_\_\_\_\_  
Краснов Я.П.

  
\_\_\_\_\_  
Иванова В.А.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

01 августа 2018 г.

