

Общество с ограниченной ответственностью  
«ФИНКРЕДАУДИТ»

**ФК**  
**АУДИТ**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ  
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ИНФОРМАЦИИ**

410600, Россия, г.Саратов,  
ул.Зарубина, д.18, офис 47.  
Телефон: (8452) 26-16-43, 60-43-71



АО «Газнефтьбанк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2018 года



Общество с ограниченной ответственностью

«ФИНКРЕДАУДИТ»

410600, г.Саратов, ул.Зарубина, д.18, оф.47, ИНН/КПП 6450049335 / 645001001, р/с 40702810256070101555 в Поволжском банке  
ПАО Сбербанк г.Самара, ю/с 30101810200000000607, БИК 043601607, ОГРН 1026402206885, тел. (8452) 26-16-43, 60-43-71, e-mail:  
info@fincredaudit.ru; член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), номер в реестре аудиторов  
и аудиторских организаций 10206007468

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

**Акционерам и Совету Директоров**  
Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк»  
(акционерное общество)

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

## Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по  
обзорной проверке

ООО «Финкредаудит»  
«28» августа 2018 года



Л. Д. Попкова

### Сведения об организации:

Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество)  
(АО «Газнефтьбанк»),  
ОГРН 1026400001870,  
410052, город Саратов, проспект 50 лет Октября, д.118а

### Сведения об аудиторе:

Общество с ограниченной ответственностью «Финкредаудит»  
(ООО «Финкредаудит»),  
ОГРН 1026402206885,  
410600, Россия, г. Саратов, ул. Зарубина, д. 18, оф.47,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 10206007468

АО «Газнефтьбанк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2018 года

# ПРИЛОЖЕНИЯ

**Акционерный коммерческий Банк  
"Газнефтьбанк"  
(акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность  
за шесть месяцев 2018 года,  
закончившихся  
30 июня 2018 года



<b>Содержание</b>	<b>стр.</b>
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	458 674	501 547
Обязательные резервы на счетах в Банке России		81 973	79 691
Средства в других банках	5	150 092	350 307
Кредиты клиентам	6	1 534 465	1 236 409
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	10	176 456	133 054
Инвестиционное имущество	9	19 490	22 857
Основные средства и нематериальные активы	8	94 043	91 973
Текущие требования по налогу на прибыль		553	909
Прочие активы	7	16 996	10 328
<b>Итого активов</b>		<b>2 532 742</b>	<b>2 427 075</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	2 210 062	2 106 932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	279	334
Прочие обязательства	13	5 061	8 013
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
Отложенное налоговое обязательство		0	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 215 402</b>	<b>2 115 279</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	14	235 278	235 278
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		82 062	76 518
<b>Итого собственных средств (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>317 340</b>	<b>311 796</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		<b>2 532 742</b>	<b>2 427 075</b>

Утверждено к выпуску и подписано

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 года



Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

	Примечания	Шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы	16	133 832	133 259
Процентные расходы	16	(63 537)	(68 545)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>70 295</b>	<b>64 714</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	(11 569)	(21 520)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>58 726</b>	<b>43 194</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(14 002)	6 049
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		23 988	10 057
Комиссионные доходы	17	11 749	12 816
Комиссионные расходы	17	(1 634)	(2 159)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(18)	(8)
Прочие операционные доходы	18	1 880	8 711
Прочие резервы		(832)	(6 876)
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>79 857</b>	<b>71 784</b>
Административные и прочие операционные расходы	19	(71 893)	(71 080)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>7 964</b>	<b>704</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>7 964</b>	<b>704</b>
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	20	(2 420)	583
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>5 544</b>	<b>1 287</b>
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		5 544	1 287
Базовая и разведенная прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	21	1,42	0,33

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 года



Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.



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

Примечания	Шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	5 544	1 287
<i>Прочий совокупный доход</i>		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
<i>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</i>	0	0
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>5 544</b>	<b>1 287</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 года



*(Signature)*

Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

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

Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года	235 278	0	70 229	305 507
Увеличение уставного капитала 14	0			0
Совокупный доход		0	1 287	1 287
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	235 278	0	71 516	306 794
Остаток на 31 декабря 2017 года	235 278	0	76 518	311 796
Увеличение уставного капитала 14	0			0
Совокупный доход			5 544	5 544
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	235 278		82 062	317 340

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24 августа 2018 года



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	Шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	Шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	16	121 140	137 978
Проценты уплаченные	16	(68 531)	(82 814)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>52 609</b>	<b>55 164</b>
Комиссии полученные	17	11 749	12 816
Комиссии уплаченные	17	(1 634)	(2 159)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(14 057)	4 215
Прочие операционные доходы	18	2 488	1 623
Уплаченные операционные расходы	19	(71 553)	(59 049)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	20	(2 064)	(10 071)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(22 462)</b>	<b>2 539</b>
<b>(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(2 282)	423
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		200 000	(89 973)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентов		(357 611)	(20 537)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		(698)	(1 939)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		108 124	5 489
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		304	(5 951)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(74 625)</b>	<b>(109 949)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(6 687)	(1 201)
Поступления от реализации основных средств		14 451	42 113
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>7 764</b>	<b>40 912</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Эмиссия обыкновенных акций	14	0	0
Выплаченные дивиденды		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>23 988</b>	<b>10 057</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(42 873)</b>	<b>(58 980)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	501 547	513 509
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4</b>	<b>458 674</b>	<b>454 529</b>

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
24 августа 2018 года



Ведменский А.А.  
Сидорова О.Н.



## **1. Основная деятельность Банка**

Банк создан 28 февраля 1995 года в форме открытого акционерного общества. Банк в 2018 году осуществлял свою деятельность на основании Лицензии ЦБ РФ № 3223 от 23.02.1995 года. В 2017 году изменено название Банка с Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество) на Акционерный коммерческий Банк «Газнефтьбанк» (акционерное общество) и 11.01.2017г. получены Лицензии на осуществление банковских операций 3223.

Банк на основании полученных Лицензий имеет право осуществления операций со средствами в иностранной валюте и на привлечение денежных средств физических лиц.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По указанным основаниям финансовая отчетность Банка является неконсолидированной.

Место нахождения: 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, д. 118 А.

Регион регистрации: Саратовская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046311902

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453031840

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8-8452) 63-31-11, 30-69-73

Адрес в сети Интернет: [www.gazneftbank.ru](http://www.gazneftbank.ru)

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026400001870

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях не открывались.

По состоянию на 30 июня 2018 года количественный состав акционеров - 49, из них:

- юридические лица – 3;

- физические лица - 46.

Основные акционеры:

1. Бандорин Максим Алексеевич,
2. Бандорин Алексей Евгеньевич,
3. ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ»,
4. Ненашев Андрей Иванович,
5. ЗАО ТИК «БИЗНЕС-РЕАЛ»,
6. ООО НПО "МИКРАМ".



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

АО «Газнефтьбанк» осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Саратовской области, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам только на рынках Российской Федерации.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение АО «Газнефтьбанк» в будущем. Руководство АО «Газнефтьбанк» полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, сохранения позиций Банка на региональном рынке.

## 3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО(IAС)»)34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности (например, принципы учетной политики и подробные сведения о статьях, не претерпевших существенных изменений по суммам или по составу), и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017г.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам Банка относятся: сторно корректировки, возвратные корректировки и корректировки, связанные с приведением к справедливой стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка, а также реклассификационные корректировки статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная промежуточная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительные показатели предыдущих периодов.

Основные изменения в учетной политике банка в результате применения МСФО (IFRS) 9:



МСФО (IFRS)9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS)9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

МСФО (IFRS)9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS)39 в отношении классификации финансовых обязательств. Однако, в отличие от МСФО (IAS)39, по которому все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка, признавались в составе прибыли или убытка, по МСФО (IFRS)9 изменения справедливой стоимости в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;

- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS)39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к определенным обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не по отношению к инвестициям в долевые инструменты. По МСФО (IFRS)9 кредитные убытки признаются раньше, чем по МСФО (IAS) 39.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- Прочая дебиторская задолженность;
- Договоры финансовой гарантии;
- Выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Убыток от обесценения не признается по долевым инвестициям.

Убыток от обесценения прочей дебиторской задолженности оценивается в размере суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений эмитента.



## **Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении**

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- обязательства по выдаче кредитов и договоры финансовой гарантии: в качестве резерва;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резервы под убытки не признаются в отчете о финансовом положении, потому что балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Тем не менее, резерв под обесценение раскрывается и признается в фонде переоценки справедливой стоимости.

### **Списание**

Кредиты списываются (частично или полностью) при отсутствии реальной перспективы возмещения. Обычно это происходит, когда Банк определяет, что заемщик не имеет активов или источников дохода, которые могут генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Однако списанные кредиты по-прежнему могут быть подвергнуты процедуре принудительного взыскания просроченной задолженности.

### **Влияние применения МСФО (IFRS) 9**

В таблице ниже представлены первоначальные оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка/пересчет	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в банках	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	350 307		350 307
Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	Амортизированная стоимость	1 236 409	(865)	1 235 544
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	334		334
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)				(865)	

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.)	76 518
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, всего в т.ч.:	
Кредиты клиентам	(865)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018г.)	75 653
Итого изменения в капитале в связи с применением (IFRS) 9	(865)

МСФО (IFRS) 15 (выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, вступил в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	81 755	94 766
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	18 431	11 371
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	340	1 553
- других странах	0	0
- небанковских кредитных организациях	358 148	393 857
Итого денежных средств и их эквивалентов	<b>458 674</b>	<b>501 547</b>

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2018 года исключена сумма 49 183 тыс. рублей. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

#### 5. Средства в других банках.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	150 092	350 307
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	<b>150 092</b>	<b>350 307</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Пролонгированных и просроченных межбанковских кредитов и депозитов в портфеле нет.

По состоянию на 30 июня 2018 года в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 18 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам выше/ниже рыночных.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 150 092 тыс.рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.



## 6. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты	1 610 381	1 330 395
Договоры "обратного РЕПО"	0	0
Просроченные кредиты	93 610	63 971
Резерв под обесценение	(169 526)	(157 957)
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	1 534 465	1 236 409
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 534 465</b>	<b>1 236 409</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Шесть месяцев 2018 года	2017 год	Шесть месяцев 2017 года	2016 год
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на начало отчетного периода</b>				
	157 957	140 840	140 840	105 175
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	11 569	17 117	21 520	38 577
Кредиты клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	2 912
Восстановление кредитов клиентам, ранее списанных как безнадежные в течение отчетного периода	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b>	<b>169 526</b>	<b>157 957</b>	<b>162 360</b>	<b>140 840</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты юридическим лицам	694 697	45,27	608 692	49,23
Кредиты субъектам малого предпринимательства	289 829	18,89	101 473	8,21
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	497 609	32,43	464 792	37,59
Ипотечные жилищные кредиты	52 330	3,41	61 452	4,97
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>1 534 465</b>	<b>100,00</b>	<b>1 236 409</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля	419 182	24,60	301 238	21,60
Строительство	177 215	10,40	129 841	9,31
Транспорт	10 224	0,60	10 454	0,75
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	127 799	7,50	119 498	8,57
Частные лица	602 987	35,39	578 931	41,52
Прочее	366 583	21,51	254 404	18,25



Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)

1 703 991

100,00

1 394 366

100,00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов по состоянию:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты необеспеченные	22 582	22 612
Кредиты обеспеченные:		
- недвижимостью	1 214 425	906 574
- оборудованием	28 438	54 213
- транспортом	235 621	232 814
- товаром	47 852	2 703
- поручительствами	51 443	101 519
- ценными бумагами	9 443	9 960
- иностранной валютой	577	
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>1 610 381</b>	<b>1 330 395</b>

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой стоимость текущих кредитов до вычета резерва под обесценение, покрытую заложенным обеспечением различного качества.

По состоянию на 30 июня 2018 года залоговое обеспечение по предоставленным кредитам составляет 2 770 570 тыс. рублей (2017 год: 2 286 809 тыс. рублей), полученные поручительства 4 589 794 тыс. рублей (2017 год: 3 811 277 тыс. рублей).

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 1 534 465 тыс. рублей (2017 год - 1 236 409 тыс. рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 7. Прочие активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1427	2 175
Предоплата по налогам	0	909
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие	15 569	7 244
<b>Итого прочих активов</b>	<b>16 996</b>	<b>10 328</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 23.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016г.</b>	<b>77 415</b>	<b>4 877</b>	<b>6 663</b>	<b>5 119</b>	<b>94 074</b>	<b>1 650</b>	<b>95 724</b>
Стоимость на 31 декабря 2016 года	88 252	14 891	22 048	7 744	132 935	1 991	134 926
Накопленная амортизация	10 837	10 014	15 385	2 625	38 861	341	39 202
Поступления	0	0	910	0	910	1 265	2 175
Выбытие	0	0	0	0	0	42	42
Амортизационные отчисления	1 765	1 213	1 742	772	5 492	419	5 911
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	0	0	0	0	27	27
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017г.</b>	<b>75 650</b>	<b>3 664</b>	<b>5 831</b>	<b>4 347</b>	<b>89 492</b>	<b>2 481</b>	<b>91 973</b>
Стоимость на 31 декабря 2017 года	88 252	14 891	22 958	7 744	133 845	3 214	137 059
Накопленная амортизация	12 602	11 227	17 127	3 397	44 353	733	45 086
Поступления	0	3 680	1 227	0	4 907	395	5 302
Выбытие	0	129	0	0	129	0	129
Амортизационные отчисления	883	745	929	386	2 943	289	3 232
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	0	129	0	0	129	0	129
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2018г.</b>	<b>74 767</b>	<b>6 599</b>	<b>6 129</b>	<b>3 961</b>	<b>91 456</b>	<b>2 587</b>	<b>94 043</b>
Стоимость на 30 июня 2018 года	88 252	18 442	24 185	7 744	138 623	3 609	142 232
Накопленная амортизация	13 485	11 843	18 056	3 783	47 167	1 022	48 189

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

Нематериальные активы представлены программным обеспечением.

## 9. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначенный для получения арендных платежей.

	1 полугодие 2018 года	2017 год
Стоимость на 01 января 2018 года	22 857	25 009
Накопленная амортизация	0	0
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2018 года</b>	<b>22 857</b>	<b>25 009</b>
Поступление	0	0
Выбытие	0	0
Перевод объектов в другую категорию активов	(3 367)	0

Переоценка		
Амортизация	0	(2 152)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года	0	0
По состоянию на 30 июня 2018 года признаки обесценения инвестиционного имущества отсутствуют.	19 490	22 857
<b>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:</b>	<b>1 полугодие 2018 года</b>	<b>2017 год</b>
Арендный доход	956	1 407

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

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:</b>		
Недвижимое имущество и земля	173 790	128 604
Машины и оборудование	2 666	4 450
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>176 456</b>	<b>133 054</b>

Недвижимое имущество, машины и оборудование были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 30 июня 2018 года, показал отсутствие признаков обесценения.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 30 июня 2019 года.

#### 11. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	86	418
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	285 712	260 913
- Срочные депозиты	12 658	15 350
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	15 392	13 469
- Вклады	1 896 214	1 816 782
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 210 062</b>	<b>2 106 932</b>



По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 2 210 062 тысяч рублей (за 31 декабря 2017 года – 2 106 932 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

В 2017 году и 1 полугодии 2018 года у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по средствам клиентов.

## 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Производные финансовые инструменты	279	334
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</b>	<b>279</b>	<b>334</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов) составила 279 тысяч рублей, на 31 декабря 2017 года - 334 тысячи рублей.

## 13. Прочие обязательства

	31 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	1 671	1 221
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 062	2 161
Дивиденды к уплате	0	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	2 328	4 631
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 061</b>	<b>8 013</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

## 14. Уставный капитал

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

	31 декабря 2017 года			30 июня 2018 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала
Обыкновенные акции	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.	3 892 072 штук	56,00 руб	217 956 032 руб.
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 56,00 руб. за акцию по состоянию на 30 июня 2018 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций и акций, выкупленных у акционеров, нет.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка составил 217 956 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 217 956 тыс. рублей), с учетом инфлирования – 235 278 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года – 235 278 тыс. рублей).

Изменения в уставном капитале за 2013-2018 годы происходили следующим образом:

(тыс. рублей)

	31.12.13		31.12.14	31.12.15	31.12.16	31.12.17	31.03.18
		15 транш					
Сумма Уставного капитала	167 356	28 600	195 956	195 956	195 956	195 956	195 956
Дата внесения		27.05.2014					
К инфляции							
Инфлированный Уставный капитал	206 678	28 600	235 278	235 278	235 278	235 278	235 278

Согласно решению Международных бухгалтерских и финансовых комитетов до 1 января 2003 года Российская Федерация отвечала критериям гиперинфляции по МСФО 29. Поэтому взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Начиная с 2003 года и для будущих периодов, Банк не применяет МСФО 29.



## 15. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций либо разницу между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Сумма эмиссионного дохода составляет 0, 00 тыс. рублей

## 16. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	119 399	128 008
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	0	0
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Срочные кредиты и депозиты в других банках	14 433	5 251
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>133 832</b>	<b>133 259</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	414	269
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	63 123	68 276
Срочные кредиты и депозиты банков	0	0
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>63 537</b>	<b>68 545</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>70 295</b>	<b>64 714</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	5 377	5 624
Комиссия по кассовым операциям	3 550	4 650
Комиссия за инкассацию	348	377
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	168	1
Прочее	2 306	2 164
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>11 749</b>	<b>12 816</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	982	1 400
Комиссия за инкассацию	0	0
		19

Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	0	0
Прочее	652	759
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 634</b>	<b>2 159</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>10 115</b>	<b>10 657</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	956	752
Доход от субаренды	0	0
Доход от выбытия основных средств	31	0
Доход от выбытия долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» и инвестиционного имущества	234	0
Доход от реализации продукции	0	7 027
Прочее	659	932
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 880</b>	<b>8 711</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Расходы на персонал	43 034	39 304
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 231	3 621
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 995	2 600
Расходы от выбытия долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» и инвестиционного имущества	364	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 167	2 264
Расходы по страхованию	5 007	4 315
Реклама и маркетинг	1 992	1 048
Административные расходы	783	400
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 589	2 661
Расходы по арендной плате	92	93
Прочее	10 639	14 774
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>71 893</b>	<b>71 080</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 686 тыс. рублей (6 месяцев 2017 года: 9 340 тыс. рублей).

## 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев 2018 года	6 месяцев 2017 года
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	2 420	(583)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	0	0
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	0	0



Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год

2 420

(583)

Ставка налога на прибыль, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, составляла 20% в 1 полугодии 2018 года (20% - в 2017 году).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% в 1 полугодии 2018 года (20% - в 2017 году), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017г.-15%).

	6 месяцев 2018 года	2017	6 месяцев 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Процентные доходы	-	1 778	1 730
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	-
через прибыль или убыток			
Процентные расходы	-	-	143
Операционные расходы	-	-	105
Амортизация основных средств	2 963	2 967	3 094
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>2 963</b>	<b>4 748</b>	<b>5 072</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Процентные доходы	(1 709)	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 223)	(709)	(1 580)
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	(4)	-	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	-
через прибыль или убыток			
Процентные расходы	(15)	(5)	-
Операционные расходы	(4)	(788)	-
Амортизация основных средств	-	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(2 955)</b>	<b>(1 502)</b>	<b>(1 582)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>8</b>	<b>3 246</b>	<b>3 490</b>

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 21. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Шесть месяцев 2018 года	Шесть месяцев 2017 года
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (тыс. рублей)	5 544	1 287
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (тыс. рублей)	5 544	1 287
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 892 072	3 892 072
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	1 рубль 42 копейки	0 рублей 33 копейки

## 22. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2017 года в 2018 году и 2016 года в 2017 году не начислялись и не выплачивались.

## 23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Наиболее значимым риском, который принимает на себя банк, является кредитный риск. Кредитный риск связан с возможностью возникновения финансовых убытков вследствие ухудшения кредитоспособности заемщиков и невозможности исполнения ими кредитных обязательств в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк осуществляет регулярную оценку финансового положения заемщиков в соответствии с утвержденными внутренними методиками.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного (на ежемесячной основе) анализа качества обслуживания долга, способности действующих заемщиков своевременно погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Кроме этого, Банк минимизирует кредитный риск путем активного использования инструментов залога имущества и поручительств юридических и физических лиц.

Обеспечение, принимаемое в залог, подлежит обязательной оценке уполномоченными



сотрудниками банка. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами банк регулярно проводит переоценку всех видов обеспечения.

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

**Географический риск.** Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца. Для снижения валютного риска Банк на ежедневной основе контролирует величину открытой валютной позиции в соответствии с нормативными актами Банка России. В отчетном периоде Банк совершал операции только с долларом США и ЕВРО.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка, активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 30 июня 2018 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	74 745	47 788	336 141	0	458 674
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	81 973	0	0	0	81 973
Средства в других банках	150 092	0	0	0	150 092
Кредиты клиентам	1 534 465	0	0	0	1 534 465
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	176 456	0	0	0	176 456
Прочие активы	16 996	0		0	16 996
Текущие требования по налогу на прибыль	553	0	0	0	553
Инвестиционное имущество	19 490	0	0	0	19 490
Основные средства и нематериальные активы	94 043	0	0	0	94 043
<b>Итого активов</b>	<b>2 148 813</b>	<b>47 788</b>	<b>336 141</b>	<b>0</b>	<b>2 532 742</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 138 283	53 178	18 601	0	2 210 062
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0		0	279
Прочие обязательства	5 061	0	0	0	5 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 143 623</b>	<b>53 178</b>	<b>18 601</b>	<b>0</b>	<b>2 215 402</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>5 190</b>	<b>(5 390)</b>	<b>317 540</b>	<b>0</b>	<b>317 340</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	75 916	42 906	382 725	0	501 547
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	79 691	0	0	0	79 691
Средства в других банках	350 307	0	0	0	350 307
Кредиты и дебиторская задолженность	1 236 409	0	0	0	1 236 409
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	133 054	0	0	0	133 054
Прочие активы	10 322	0	6	0	10 328
Текущие требования по налогу на прибыль	909	0	0	0	909
Инвестиционное имущество	22 857	0	0	0	22 857
Основные средства и нематериальные активы	91 973	0	0	0	91 973
<b>Итого активов</b>	<b>2 001 438</b>	<b>42 906</b>	<b>382 731</b>	<b>0</b>	<b>2 427 075</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	2 050 817	31 658	24 457	0	2 106 932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	334	0	334
Прочие обязательства	8 013	0	0	0	8 013
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 058 830</b>	<b>31 658</b>	<b>24 791</b>	<b>0</b>	<b>2 115 279</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(57 392)</b>	<b>11 248</b>	<b>357 940</b>	<b>0</b>	<b>311 796</b>

Банк в отчетном периоде не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности оценивается согласно Положению об оценке, управлению и контролю ликвидности, введенного в действие с 01 февраля 2016 года, разработанного в соответствии с законодательством РФ, которым установлено:

- Цели, задачи и основные принципы системы управления ликвидностью;
- Организация системы управления ликвидностью;
- Система оперативного анализа состояния ликвидности и управления платежной позицией Банка;
- Методы управления ликвидностью;
- План действий (сценарии) при наступлении возможных состояний ликвидности;
- Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- Информационная система управления ликвидностью.

Риском ликвидности управляет:

- Служба управления рисками;
- Кредитный комитет;
- Инвестиционный комитет.

Методами поддержания банковской ликвидности при управлении активами могут выступать:

- размещение части средств в высоколиквидные и одновременно доходные активы со сроками размещения 1 день в биржевые инструменты типа Валютный СВОП;
- краткосрочное кредитование клиентов на сроки не более чем на 3-6 месяцев;
- краткосрочное кредитование на межбанковском рынке (Участие банка в рамочном соглашении о сотрудничестве на региональном межбанковском рынке);
- продажа легко реализуемых доходных активов (котируемых ценных бумаг);
- планирование ожидаемых доходов с учетом графика платежей по погашению кредитов и процентов заемщиками, изменение структуры сроков погашения кредитов.



Метод поддержания банковской ликвидности при *управлении пассивами*: внешние заимствования на межбанковском рынке (поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов).

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенные таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный или краткосрочный характер, например, вследствие пролонгации или досрочного погашения и востребования, таким образом, влияя на реальный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2018 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	458 674	0	0	0	0	458 674
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	81 973	81 973
Средства в других банках	150 092	0	0	0	0	150 092
Кредиты клиентам	341	63 035	64 778	1 406 311	0	1 534 465
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	176 456	176 456
Прочие активы	0	0	0	0	16 996	16 996
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	19 490	19 490
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	94 043	94 043
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	553	553
<b>Итого активов</b>	<b>609 107</b>	<b>63 035</b>	<b>64 778</b>	<b>1 406 311</b>	<b>389 511</b>	<b>2 532 742</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	358 968	542 371	551 269	757 454	0	2 210 062
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0	0	0	0	279
Прочие расходы (обязательства)	5 061	0	0	0	0	5 061
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0

Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>364 308</b>	<b>542 371</b>	<b>551 269</b>	<b>757 454</b>	<b>0</b>	<b>2 215 402</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>244 799</b>	<b>(479 336)</b>	<b>(486 491)</b>	<b>648 857</b>	<b>389 511</b>	<b>317 340</b>
<b>Совокупный разрыв на 30 июня 2018 года</b>	<b>244 799</b>	<b>(234 537)</b>	<b>(721 028)</b>	<b>(72 171)</b>	<b>317 340</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком", так как обязательства, к которым относятся эти средства, включаются во все прочие категории по срокам.

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2017 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	501 547	0	0	0	0	501 547
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	79 691	79 691
Средства в других банках	350 307	0	0	0	0	350 307
Кредиты и дебиторская задолженность	294	129 536	364 340	742 239	0	1 236 409
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	133 054	133 054
Прочие активы	0	0	0	0	10 328	10 328
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	22 857	22 857
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	91 973	91 973
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	909	909
<b>Итого активов</b>	<b>852 148</b>	<b>129 536</b>	<b>364 340</b>	<b>742 239</b>	<b>338 812</b>	<b>2 427 075</b>



<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	368 826	381 573	636 097	720 436	0	2 106 932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	334	0	0	0	0	334
Прочие расходы (обязательства)	8 013	0	0	0	0	8 013
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>377 173</b>	<b>381 573</b>	<b>636 097</b>	<b>720 436</b>	<b>0</b>	<b>2 115 279</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>474 975</b>	<b>(252 037)</b>	<b>(271 757)</b>	<b>21 803</b>	<b>338 812</b>	<b>311 796</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2017 года</b>	<b>474 975</b>	<b>222 938</b>	<b>(48 819)</b>	<b>(27 016)</b>	<b>311 796</b>	

**Процентный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

Согласно Указанию Банка России №4336-У от 03.04.2017 года «Об оценке экономического положения банков», Банк на ежеквартальной основе осуществляет контроль за показателем величины процентного риска. В течение отчетного периода процентный риск оценивался как приемлемый (менее 20%)

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

	На 30 июня 2018 года				На 31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Средства в других банках	7,18%	0	0	0	7,63%	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	15,39%	0	0	0	17,74%	0	0	0
<b>Обязательства</b>								
<b>Средства клиентов:</b>								
- срочные депозиты физических лиц	7,41%	0,25%	0,31%	0	8,09%	0,91%	1,12%	0
- срочные депозиты юридических лиц	6,35%	0	0	0	6,17%	0	0	0

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие



некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В соответствии с Положением об организации управления операционным риском, утвержденным Советом Директоров 01 февраля 2016 года, разработанным в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и Положением №346-П от 03.11.2009 года «Положение о порядке расчета размера операционного риска», Банк осуществляет управление, мониторинг, регулирование, минимизацию и контроль операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;

б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов банка и характера основных совершаемых операций;

в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:

- организационную структуру банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);

- порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

д) Анализ проектов новых внутренних документов и (или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;

е) Анализ всех нововведений, производимых банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;

ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;

- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;

- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;

- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);

- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков);

- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;

- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

В целом по банку мониторинг операционного риска проводится Руководителем СУР и оценивается Правлением Банка при подведении ежеквартальных итогов финансово-



хозяйственной деятельности. При этом анализ осуществляется на основании системы индикаторов уровня операционного риска, базы данных по операционным рискам и иных сведений.

Система индикаторов уровня операционного риска определяется банком исходя из принципов существенности соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Лимиты на каждый из лимитируемых индикаторов устанавливаются ежегодно. Пересмотр системы индикаторов уровня операционного риска осуществляется не реже 1 раза в год. При этом по решению уполномоченного органа перечень индикаторов может быть расширен в любое время.

**Правовой риск.** Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- Соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Федеральном законом "О банках и банковской деятельности"
- Обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации в соответствии с Уставом и Стратегией развития
- Поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для соблюдения относительных показатели достаточности капитала, установленных банком России и требованиями стандартов Базель III.

Поддержание капитала на уровне, необходимом для покрытия рисков и поступательного развития, в соответствии с утверждёнными планами развития Банка, является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).



ВПОДК представляет собой процесс оценки Банком достаточности, имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, т.е. внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и одновременном сохранении финансовой устойчивости. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из принятой модели развития банка, утвержденных стратегических целей, бизнес-задач и текущей оценки рисков. ВПОДК включает в себя процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В целях обеспечения непрерывности деятельности банка и в соответствии с действующим законодательством Советом директоров в декабре 2017 года принято решение о необходимости проведения внеочередного собрания акционеров с целью принятия решения о получении банком базовой лицензии на осуществление банковских операций. Процесс получения лицензии должен быть завершен в 2018 году в соответствии с требованиями федерального закона №92-ФЗ от 01.05.2017г. и нормативными актами Банка России. Получение базовой лицензии позволит банку непрерывно продолжать свою деятельность, обеспечив интересы акционеров и вкладчиков банка, создать новые перспективы развития банка как региональной кредитной организации. Получение базовой лицензии предполагает определенное ужесточение требований по величине крупных кредитных рисков, но при этом предполагает и снижение требований по абсолютному размеру капитала, отмену нормативных требований по достаточности базового капитала с сохранением нормативов достаточности собственных средств и основного капитала. Наличие базовой лицензии позволит банку определенным образом снизить издержки и обеспечить более эффективное управление своим капиталом в соответствии с характером и масштабом деятельности, сложностью выполняемых банком операций.

## **25. Условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства.***

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### ***Налоговое законодательство.***

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

### ***Обязательства по операционной аренде.***

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не выступал в качестве арендатора.



### ***Соблюдение особых условий.***

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

*Общие условия в отношении деятельности*, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.

*Ограничительные условия* отсутствуют.

*Финансовые условия*, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых Банком России могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

*Требования к отчетности*, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

### ***Обязательства кредитного характера.***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, финансового состояния и обеспечения, и каждая заявка на новый транш в рамках открытой кредитной линии рассматривается Кредитным комитетом Банка в отдельности. Банком контролируются сроки, ставки и условия по предоставлению отдельных траншей.

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

## **26. Производные финансовые инструменты**

Данные о составе производных финансовых инструментах раскрывают данные следующей таблицы на 30 июня 2018 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(299 268)	-	(279)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>(299 268)</b>	<b>-</b>	<b>(279)</b>



Ниже приведены данные о составе производных финансовых инструментах на 31 декабря 2017 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(358 396)	-	(334)
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>(358 396)</b>	<b>-</b>	<b>(334)</b>

В течение 1 полугодия 2018 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 9 983 тыс. рублей (1 полугодие 2017 г.: 15 114 тыс. руб. тыс. рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой".

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

### *Производные финансовые инструменты.*

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью, и представлены валютными операциями своп на внутреннем биржевом рынке.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

### *Средства в других банках.*

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

### *Кредиты клиентам*

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов по состоянию на 30 июня 2018 года приведена в Примечании 6. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.



### **Заемные средства.**

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года приведена в Примечании 11.

## **28. Операции со связанными сторонами**

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Банк имел следующие остатки по кредитам, предоставленным инсайдерам и акционерам:

	На 30 июня 2018 года	На 31 декабря 2017 года
<b>Кредиты связанным сторонам</b>		
Кредиты на конец года	36 865	33 980
Резерв под обесценение кредитов на конец года	(8 000)	(8 000)
<b>Итого кредитов связанным сторонам</b>	<b>28 865</b>	<b>25 980</b>

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2018 года и 2017 года, представлена ниже:

	6 месяцев 2018 года	2017 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	6 950	16 147
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 065	17 783

## **29. События после отчетной даты**

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Ведменский А.А.

Сидорова О.Н.

24 августа 2018 года