

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность публичного акционерного общества коммерческий банк «Вакобанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2017 года.

Банк создан в соответствии с решением учредительной конференции акционеров от 01.04.1992 (Протокол № 4) с наименованием ВЕЛИКОЛУКСКИЙ АКЦИОНЕРНО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК» путем реорганизации в форме преобразования Универсального коммерческого банка «ВАКОБАНК» и является правопреемником реорганизованного банка по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28.03.1997г. (Протокол №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и наименования банка изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ВАКОБАНК» (ОАО КБ «ВАКОБАНК»). В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 19.09.2014г. (Протокол № 2-2014) наименования Банка изменены на публичное акционерное общество коммерческий банк «ВАКОБАНК» (Сокращенное наименование Банка: ПАО КБ «ВАКОБАНК»)

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1291 от 10 февраля 2015 г.

- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1291 от 10 февраля 2015 г. срок действия: без ограничения

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года за номером 108.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка или в случае, если Банком России накладывался мораторий на платежи банка.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 182110, г. Великие Луки, ул. К. Либкнехта, дом 15.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Великие Луки Псковской области.

По состоянию на 30 июня 2017 года владельцами акций Банка являлись:

	Наименование акционеров первого уровня	Доля в уставном капитале
1	Каракаев Б.Н.	58,15%
2	ЗАО «ОЗ «МИКРОН»	41,81%
3	Прочие акционеры	0,04 %
	Итого	100 %

Председатель Совета директоров Каракаев Артем Борисович.

Штатная численность персонала Банка на 30 июня 2017 года 60 человек, фактическая – 53 человека (на 31 декабря 2016 года – 52 человека).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика продолжает демонстрировать рецессионную динамику. Экономические показатели 1 полугодия 2017 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение в будущем, эффект от которых сложно спрогнозировать. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 60.6569 рублей за доллар США до 59.0855 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10.0% до 9.0% годовых;

На основании всей имеющейся информации руководство отразило пересмотренные данные об ожидаемых будущих потоках денежных средств в оценках обесценения активов. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее “МСФО”).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками и переклассификациями, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе и в течение шести месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом.. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую информацию, касаются:

- ✓ оценки в части обесценения кредитов ;
- ✓ оценки стоимости основных средств;
- ✓ отложенного налогового обязательства

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59.0855 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60.6569 рублей за 1 доллар США), 67.4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63.8111 рубль за 1 евро). Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»

□ Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» □ Поправки к МСФО (IAS) 7

(выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В поправке не регламентируется формат нового раскрытия информации о финансовой деятельности. Вместо этого указывается, что достаточное и полное раскрытие информации для пользователей может быть достигнуто путем представления в отчетности сверки изменения между сальдо финансовых обязательств на начало и конец периода в отчете о финансовом положении.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не влияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- ✓ 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).
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- ✓ Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 — для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 — для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- ✓ Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях: Разъяснения относительно объема требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 12. Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Хотя новые стандарты и разъяснения применяются впервые в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты*в тысячах рублей*

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Наличные средства	8 906	7 813
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	55 332	25 928
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	2 062	3 407
Итого денежные средства и их эквиваленты	66 300	37 148

Корреспондентские счета и кредиты до востребования в других банках, представляют собой остатки по операциям с ведущими российскими банками.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

7. Средства в других банках*в тысячах рублей*

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Депозиты в Банке России	650 267	620 461
За вычетом резерва под обесценение средств других банков	-	-
Итого средств в других банках	650 267	620 461

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

По состоянию за 30 июня 2017 года девять депозитов в сумме 650 267 тысяч рублей (31 декабря 2016 года - 620 461 тысяч рублей) размещены в Банке России со сроком до 30 дней (31 декабря 2016 года : до 30 дней) по эффективным ставкам 8,3 %% (31 декабря 2016 года : 9,38 %%).

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на отчетную дату составляет 650 267 тыс. руб.

Максимальный размер кредитного риска в соответствии IFRS 7 на 31.12.2016г. составляет 620 461 тыс. руб.

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств в других банках представлены в [примечании 20](#). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в [примечании 24](#).

8. Кредиты и дебиторская задолженность*в тысячах рублей*

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Кредиты предприятиям крупного бизнеса	37 990	6 000
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса	298 672	293 560
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	44 600	42 082
Ипотечные кредиты	11 720	8 340
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	392 982	349 982
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(131 665)	(129 328)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	261 317	220 654

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	300	113 433	12 870	2 725	129 328
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 600	(1 324)	956	1 105	2 337
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	1 900	112 109	13 826	3 830	131 665

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	1 150	101 266	14 255	3 195	119 866
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(850)	12 167	(1 344)	(470)	9 503
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(41)	-	(41)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	300	113 433	12 870	2 725	129 328

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>				
	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
Итого текущих и необесцененных					
Просроченные, но необесцененные	37 990	248 750	35 648	10 033	332 421
Текущие и индивидуально обесцененные					
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	563	-	563
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	12 300	-	-	12 300

	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	324	489	1 687	2 500
Итого текущих и обесцененных	-	12 624	1 052	1 687	15 363
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	6 150	-	-	6 150
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	31 148	7 900	-	39 048
Итого индивидуально обесцененных	-	37 298	7 900	-	45 198
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	37 990	298 672	44 600	11 720	392 982
Резерв под обесценение	(1 900)	(112 109)	(13 826)	(3 830)	(131 665)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	36 090	186 563	30 774	7 890	261 317
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	5,0%	37,5%	31,0%	32,7%	33,5

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные					
Кредиты заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	-	228 978	20 826	6 762	256 566
Кредиты новым заемщикам	6 000	8 794	12 784	1 293	28 871
Кредиты прочим заемщикам		18 317	2 886	285	21 488
Итого текущих и необесцененных	6 000	256 089	36 496	8 340	306 925
Просроченные, но необесцененные					
Текущие и индивидуально обесцененные					
с задержкой платежа до 30 дней	-	345	134	-	479
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	6 150	-	-	6 150
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
Итого текущих и обесцененных	-	6 495	134	-	6 629
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	115	-	115
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	30 976	5 337	-	36 313
Итого индивидуально обесцененных	-	30 976	5 452	-	36 428
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6000	293 560	42 082	8 340	349 982
Резерв под обесценение	(300)	(113 433)	(12 870)	(2 725)	(129 328)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 700	180 127	29 212	5 615	220 654
Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва	5,0%	38,6%	30,6%	32,7%	37,0%

В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченным.

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.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов см. примечание 23. Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в [примечании 20](#). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в [примечании 24](#).

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Региональные и муниципальные облигации	19 335	20 355
Корпоративные облигации	10 953	11 741
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30 288	32 096

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, эмитированными крупными российскими банками и компаниями. Данные ценные бумаги свободно обращаются на российском рынке.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно, обращающимися на ОРЦБ.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

10. Инвестиционное имущество

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Восстановительная стоимость	4 965	4 965
Капитальные вложения	-	-
Амортизация	(353)	(301)
Резерв под обесценение	-	-
Итого справедливая стоимость инвестиционного имущества	4 612	4 664

Банк классифицировал как инвестиционное имущество офисные помещения в связи с изменением планов по их использованию. Банком был проведен тест на обесценение, по результатам тестирования резерв не создавался.

Банк считает, что балансовая стоимость инвестиционной недвижимости приблизительно равна справедливой стоимости объекта.

11. Основные средства и нематериальные активы

	<i>в тысячах рублей</i>						
	Недвижи- мость	Банковск ое обо- рудова- ние	Офисная мебель	Вычис- литель- ная тех- ника	Авто- транспор т	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные ак- тивы
Стоимость или оценка за 31 дека- бря 2015 года	49 667	1 242	436	2 977	9 854	64 176	1 785
Накопленная аморти- зация	(6 407)	(772)	(343)	(2 643)	(7 171)	(17 336)	(1 503)
Балансовая стои- мость за 31 дека- бря 2015 года	43 260	470	93	334	2 683	46 840	282
Поступления	9 910		57	176	126	10 269	-
Выбытия (первона- чальная стои- мость)	(9 910)	-	-	(41)	(126)	(10 077)	(49)
Выбытия (аморти- зация)	-	-	-	41	-	41	49
Амортизационные отчисления	(398)	(80)	(41)	(244)	(718)	(1 481)	(282)
Балансовая стои- мость за 31 дека- бря 2016 года	42 862	390	109	266	1 965	45 592	-
Стоимость или оценка за 31 дека- бря 2016 года	49 667	1 242	493	3 112	9 854	64 368	1 736
Накопленная аморти- зация	(6 805)	(852)	(384)	(2 846)	(7 889)	(18 776)	(1 736)
Балансовая стои- мость за 31 дека- бря 2016 года	42 862	390	109	266	1 965	45 592	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (первона- чальная стои- мость)	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия (аморти- зация)	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(199)	(19)	(23)	(96)	(359)	(695)	-
Балансовая стои- мость за 30 июня 2017 года	42 663	371	86	170	1 606	44 896	-
Стоимость или оценка за 30 июня 2017 года	49 667	1 242	493	3 112	9 854	64 368	1 736
Накопленная аморти- зация	(7 004)	(871)	(407)	(2 942)	(8 248)	(19 472)	(1 736)
Балансовая стои- мость за 30 июня 2017 года	42 663	371	86	170	1 606	44 896	-

В банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. Приобретенные программные продукты отвечают определению НМА и критериям признания согласно требованиям МСФО 38 «Нематериальные активы».

Оценка недвижимости, принадлежащей Банку проводилась профессиональным оценщиком ЗАО фирма оценки «Полис и К» по состоянию на 01.01.2010 года. Оценщик пришел к выводу, что наилучшим и наиболее эффективным использованием оцениваемых объектов является использование в качестве торговой или офисной недвижимости. При оценке рыночной стоимости оценщик использовал «сравнительный (рыночный)» и «доходный» подходы в соответствии с российскими и международными стандартами оценки. Руководствуясь учетной политикой Банк отслеживает цены на рынке недвижимости региона и считает, что значительных отклонений (более 20%) справедливой стоимости недвижимости с момента последней переоценки не произошло.

В результате проведения теста на обесценение основных средств и нематериальных активов убытков от обесценения не выявлено.

12. Прочие активы

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1	31
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-
Итого прочих финансовых активов	1	31
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	983	509
Предоплата по налогам	72	-
Материальные запасы	77	70
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	350
Отложенные расходы	52	261
За вычетом резервов под обесценение	(214)	(382)
Итого прочих нефинансовых активов	970	808
Итого прочих активов	971	839

Далее представлении информации об изменении резерва под обесценение прочих активов:

в тысячах рублей

Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	382
Восстановление в резерв под обесценение прочих активов в течение года, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(168)
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2017 года	214

13. Средства клиентов

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	221 993	169 375
срочные депозиты	-	-
Физические лица		
текущие счета и вклады до востребования	45 775	49 689
срочные вклады	359 785	333 990
Прочие счета	389	2 403
Итого средств клиентов	627 942	555 457

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие

государству коммерческие предприятия.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

14. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка на отчетную дату:

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу (резерв по отпускам)	1 122	2 319
Незавершенные расчеты	43	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям и услугам	1 912	194
Прочее	197	192
Итого прочих финансовых обязательств	3 274	2 705
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по оценочным обязательствам	-	4
Налоги, подлежащие уплате (кроме налога на прибыль)	341	428
Отложенный доход	-	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	341	432
Итого прочих обязательств	3 615	3 137

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

в тысячах рублей

	Обязательства кредитного характера	Обязательства не-кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	4	-	4
Восстановление резерва	(4)	-	(4)
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	-	-	-

Обязательства кредитного характера включают выданные гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход*в тысячах рублей (кроме акций)*

	Обыкновенные акции			Привилегированные акции			Итого
	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	Количество акций, разрешенных к выпуску, тыс. штук	Количество акций размещенных, тыс. штук	Сумма размещенных акций, тыс. рублей	
За 31 декабря 2016 года	12 349,9	12 349,9	185 256	1	1	245	185 501
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-	-
За 30 июня 2017 года	12 349,9	12 349,9	185 256	1	1	245	185 501

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка, на отчетную дату составляет 123 500 тысяч рублей.

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на конец отчетного периода собственных акций, выкупленных у акционеров, нет.

16. Процентные доходы и расходы*в тысячах рублей*

	30 июня 2017 (неаудировано)	30 июня 2016 (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	32 106	33 488
Средства, размещенные в Банке России	23 871	19 415
Процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 481	2 570
Итого процентных доходов	57 458	55 473
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(13 581)	(11 304)
Итого процентных расходов	(13 581)	(11 304)
Чистые процентные доходы	43 877	44 169

17. Комиссионные доходы и расходы*в тысячах рублей*

	30 июня 2017 (неаудировано)	30 июня 2016 (неаудировано)
Комиссионные доходы		

	30 июня 2017 (неаудировано)	30 июня 2016 (неаудировано)
Комиссия по расчетным операциям	2 579	2 567
Комиссия по кассовым операциям	5 828	5 900
От сдачи в аренду сейфов для хранения документов	146	150
По операциям с иностранной валютой	4	-
Прочие комиссионные доходы	230	223
Итого комиссионных доходов	8 787	8 840
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(635)	(588)
Расходы по переводам денежных средств	(70)	(67)
Прочие комиссионные расходы	-	(2)
Итого комиссионных расходов	(705)	(657)
Чистый комиссионный доход	8 082	8 183

18. Прочий операционный доход

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	30 июня 2016 (неаудировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду	148	120
Штрафы	760	301
Прочее	130	91
Итого прочих операционных доходов	1 038	512

19. Административные и прочие операционные расходы

в тысячах рублей

	30 июня 2017 (неаудировано)	30 июня 2016 (неаудировано)
Расходы на персонал	14 112	12 187
Амортизация основных средств	696	738
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	140
Амортизация инвестиционной недвижимости	53	51
Ремонт основных средств	85	117
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 032	603
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 396	1 005
Реклама и маркетинг	13	13
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 011	1 103
Представительские расходы	16	30
Офисные расходы	1 785	2 113
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам	159	-
Расходы от списания стоимости запасов	-	600
Командировочные расходы	790	5
Страхование	928	566
Благотворительность	35	35
Прочие расходы	150	6
Итого операционных расходов	22 261	19 312

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

20. Управление рисками

Под рисками, которые в процессе деятельности принимает на себя Банк, понима-

ется возможность утери ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основным направлением контроля за банковскими рисками в Банке является ограничение рисков, принимаемых банком, обеспечение порядка проведения операций и сделок, которое способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил делового оборота. Внутренний контроль в Банке направлен на создание условий качественного управления рисками, а именно, способствует уменьшению последствий риска до уровня, не вызывающего значительных негативных влияний на финансовые результаты и капитал Банка.

Система управления рисками состоит из нескольких уровней:

- 1) оперативный уровень – структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции. Отвечают за оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций на основе утвержденных методик, готовят предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, проводимым в подразделении, установлении индивидуальных лимитов, проводят анализ финансового состояния контрагентов.
- 2) Уровень учета – учетно-операционный отдел и отдел по работе с юридическими лицами Банка. Осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей, контролирует их соответствие законодательным и юридическим нормам, нормативным требованиям Центрального Банка, распоряжением Совета Директоров.
- 3) Контролирующий и сводный уровень – планово-экономический отдел, служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля. Подготавливают ежедневную управленческую отчетность о показателях банковских рисков, разрабатывают методические материалы по управлению рисками, осуществляют мониторинг рисков, контролируют проведение, оформление банковских операций, соблюдение установленных лимитов структурными подразделениями Банка.
- 4) Исполнительный уровень – Правление Банка. Принимает оперативные решения по управлению ресурсами и рисками, по методам защиты от возникающих банковских рисков. Осуществляют ежедневный текущий контроль за всеми операциями и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка.
- 5) Высший (регламентирующий уровень) – Совет Директоров. Утверждает порядок организации контроля и управления рисками, систему лимитов, методики, регламентирующие порядок определения величины рисков, санкционирует, в случае необходимости, проведение отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Процесс управления рисками состоит из следующих этапов:

- 1) определение риска и причин его возникновения, а также рисков сфер;
- 2) оценка величины риска;
- 3) минимизация или ограничение рисков путем применения соответствующих методов управления;
- 4) осуществление постоянного мониторинга за уровнем рисков с использованием механизма обратной связи.

Банк подразделяет риски на следующие группы:

- a. Финансовые: кредитный риск, рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), риск ликвидности.
- b. Функциональные: операционный риск, технологический риск, стратегический риск.
- c. Деловые: правовой риск, риск потери деловой репутации.

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 функциональными и деловыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение действующего законодательства, внутренних регламентов и процедур в целях минимизации функциональных и деловых рисков, повышение профессиональной и юридической грамотности сотрудников Банка.

Кредитный риск

Наиболее значимым видом финансового риска, которому подвержен Банк, является кредитный риск. Под кредитным риском понимается снижение стоимости финансовых активов Банка, возникшее в результате ненадлежащего исполнения контрагентами и другими лицами своих обязательств перед Банком.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Риск оценивается по всем контрагентам, векселедателям и эмитентам, имеющим обязательства перед Банком. Оценка производится качественно, исходя из общей суммы денежных средств к уплате, используемого финансового инструмента, обеспечения и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое состояние заемщика (эмитента). В Банке разработана методика заключения результатов анализа финансового состояния заемщика (эмитента).

В целях минимизации кредитного риска Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ от 26.03.04 г. № 254-П, от 20.03.06г. № 283-П.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. (См. Примечание 28)

В целях ограничения кредитного риска Банк устанавливает основные принципы политики по размещению средств на отчетный период. Основные принципы кредитной политики Банка определяют направления размещения средств Банка по:

- 1) отраслевым сегментам,
- 2) группам заемщиков,
- 3) срокам размещения средств.

Политикой по размещению средств предусмотрены минимальные ставки кредитования с учетом отраслевой принадлежности Заемщика. В целях минимизации кредитного риска установлено предельное значение размера резервов на возможные потери по ссудам по отношению к кредитному портфелю – не более 20 % от совокупной ссудной задолженности.

Банк осуществляет контроль кредитного риска путем регулярного мониторинга нормативного значения максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленного Инструкцией от 03.12.2012 г. №139-И.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации-эмитента, функции управления кредитным риском возложены на планово-экономический отдел (ПЭО), а также на руководителей соответствующих подразделений. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу кредитного риска. Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска возложена на ПЭО, который представляет отчет «Мониторинг кредитного риска» вместе с отчетом об уровне кредитного риска Банка в Службу управления рисками (СУР). Руководитель СУР ежеквартально предоставляет информацию об оценке кредитного риска на Правление банка.

В своей работе сотрудники руководствуются «Регламентом создания и использования в ПАО КБ «ВАКОБАНК» резерва на возможные потери по ссудам и списания нереальной для взыскания задолженности».

В целях ограничения рисков, возникающих при кредитовании связанных лиц, Банком устанавливаются лимиты кредитования связанных лиц, в случае превышения ко-

торых необходимо одобрение Совета директоров Банка. Лимит кредитования связанных лиц для каждого отдельного заемщика, по которым не требуется одобрения Совета директоров Банка, устанавливается в размере 3 % от величины собственных средств (капитала) Банка, совокупные – в размере удвоенного значения величины собственных средств (капитала) Банка.

Решения по предоставлению кредитов связанным лицам, признаваемым заинтересованными в совершении Банком указанной сделки, должны быть одобрены Советом директоров Банка независимо от величины таких кредитов. Банк предоставляет кредиты связанным и несвязанным лицам на одинаковых условиях.

Банк осуществляет мониторинг кредитных рисков на регулярной основе. Управление кредитным риском осуществляется на основе всестороннего и объективного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Одним из методов управления кредитного риска является получение залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения начальника управления и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности.

Так как одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам, Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию о принятом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимально-го размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен.

Ежедневный мониторинг, контроль за уровнем риска и за установленными лимитами вложения в активы осуществляет отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг (отдел ВЭД и ЦБ).

Ответственный сотрудник, осуществляющий мониторинг рыночного риска, ведет аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера). При этом используются аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в месяц.

Ответственный сотрудник ежедневно рассчитывает совокупный размер рыночного риска и в случае существенного увеличения рыночного риска информирует Председателя Правления и Правление банка. Отчет о состоянии рыночного риска ежеквартально представляется службе управления рисками.

Контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности, осуществляется службой внутреннего аудита.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оценка валютного риска осуществляется исходя из текущего значения открытой валютной позиции и ожидаемого курса рубля по отношению к валюте открытой валютной позиции. Регулирование валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных сделок. Ежедневный мониторинг и контроль валютных рисков производит отдел внешнеэкономической деятельности и ценных бумаг.

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

<i>в тысячах рублей</i>						
	За 30 июня 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	1 028 981	(630 182)	398 799	898 645	(555 449)	343 196
Доллары США	476	(448)	28	521	(213)	308
Евро	952	(927)	25	2 781	(2 919)	(138)
Прочие	302	(16)	286	47	(9)	38
Итого	1 030 711	(631 573)	399 138	901 994	558 590	343 404

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>в тысячах рублей</i>				
	За 30 июня 2017 года		За 31 декабря 2016 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1	-	15	-
Укрепление евро на 5%	1	-	(7)	-
Укрепление прочих валют на 5 %	14	-	2	-
Итого	16	-	10	-
Ослабление доллара США на 5%	(1)	-	(15)	-
Ослабление евро на 5%	(1)	-	7	-
Ослабление прочих валют 5 %	(14)	-	(2)	-
Итого	(16)	-	(10)	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь, в результате своей чувствительности по предоставлению кредитов по плавающим процентным ставкам в суммах и по срокам пересмотра плавающих процентных ставок, отличающихся 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок, размера максимальных вложений в активы, чувствительные к изменению процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок, в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
30 июня 2017 года						
Итого финансовых активов	656 990	73 436	141 784	119 635	-	991 845
Итого финансовых обязательств	26 636	157 406	172 033	5 950	-	362 025
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 года	630 354	(83 970)	(30 249)	113 685	-	629 820
Совокупный разрыв за 30 июня 2017 года	630 354	546 384	516 135	629 820	-	-
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	626 750	84 670	95 939	118 095	-	925 454
Итого финансовых обязательств	48 559	138 534	140 743	6 934	-	334 770
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года	578 191	(53 864)	(44 804)	111 161	-	590 684
Совокупный разрыв за 31 декабря 2015 года	578 191	524 327	479 523	590 684	-	-

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 5 лет . (31 декабря 2016 г.: по всем долговым инструментам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет)

Если бы за 30 июня 2017 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 315 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: на 5 034 тыс. рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 5 315 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: на 5 034 тыс. рублей) больше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

Банк не проводит существенных операций в иностранных валютах, а также с фи-

нансовыми активами, имеющимися в наличии, для продажи.

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

	30 июня 2017 (не аудировано)			30 декабря 2016		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	8,3% 12,0%-24	-	-	9,38% 10,5%-26	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	,0%	-	-	,8%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,7-11,2 %	-	-	9,7-14,5 %	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
текущие (расчетные) счета	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты	-	3,0-7,5%	-	-	7,5-10%	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Контроль за уровнем ценового риска осуществляет ПЭО и отдел ВЭД.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Основной задачей управления и контроля ликвидности является минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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, 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. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правле-

ния Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 81,7 % (31 декабря 2016 г.: 80,5 %).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 255,2 % (31 декабря 2016 г.: 255,1 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 15,9 % (31 декабря 2016 г.: 16,4 %).

Функции управления риском ликвидности возложены на руководителя Службы управления рисками, который подотчетен Председателю Правления банка и/или его заместителю и на руководителей структурных подразделений. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу риска ликвидности. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ по управлению банковскими рисками и капиталом ПАО КБ «ВАКОБАНК, и иными нормативными документами Банка России.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридические лица	221 993	-	-	-	-	221 993
Средства клиентов – физические лица	61 935	162 589	174 912	6 124	-	405 560
Прочие обязательства	4 004	-	-	-	-	4 004
Неиспользованные кредитные линии	500	395	15 683	-	-	16 578
Кредиты в виде "овердрафт"	-	405	424	-	-	829
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	288 432	163 389	191 019	6 124	-	648 964

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>					
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – юридические лица	169 375	-	-	-	-	169 375
Средства клиентов – физические лица	86 797	146 235	144 499	6 148	-	383 679
Прочие обязательства	3 133	-	-	-	-	3 133
Неиспользованные кредитные линии	-	1 750	-	-	-	1 750
Кредиты в виде "овердрафт"	-	3 002	10 251	-	-	13 253
Выданные гарантии	-	197	-	-	-	197
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	259 305	151 184	154 750	6 148	-	571 387

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года:

	<i>в тысячах рублей</i>						Итого
	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	66 300	-	-	-	-	-	66 300
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	5 173	5 173
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	802	29 486	-	-	30 288
Средства в других банках	650 267	-	-	-	-	-	650 267
Кредиты и дебиторская задолженность	8 288	6 039	180 813	194 660	3 182	-	392 982
Итого финансовых активов	724 855	6 039	181 615	224 146	3 182	5 173	1 145 010
Обязательства							
Средства клиентов	284 317	76 248	261 229	6 148	-	-	627 942
Итого финансовых обязательств	284 317	76 248	261 229	6 148	-	-	627 942
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	440 538	(70 209)	(79 614)	217 998	3 182	5 173	517 068
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года	440 538	370 329	290 715	508 713	511 895	517 068	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	<i>в тысячах рублей</i>						Итого
	До вос- требо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	
Активы							

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Денежные средства и их эквива- ленты	37 148	-	-	-	-	-	37 148
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	4 949	4 949
Финансовые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	-	-	-	32 096	-	-	32 096
Средства в других банках	620 461	-	-	-	-	-	620 461
Кредиты и дебиторская задолжен- ность	7 677	30 028	139 430	164 294	8 553	-	349 982
Итого финансовых активов	665 286	30 028	139 430	196 390	8 553	4 949	1 044 636
Обязательства							
Средства клиентов	258 575	83 794	206 940	6 148	-	-	555 457
Итого финансовых обязательств	258 575	83 794	206 940	6 148	-	-	555 457
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 года	406 711	(53 766)	(67 510)	190 242	8 553	4 949	489 179
Совокупный разрыв ликвидно- сти за 31 декабря 2016 года	406 711	352 945	285 435	475 677	484 230	489 179	-

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь вследствие недостатков в системах и процедурах управления, поддержки и контроля банковских операций.

Операционный риск связан с различными типами человеческих и технических ошибок, недостатками либо отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления. Подобные недостатки могут приводить к значительным финансовым потерям вследствие ошибок, мошенничества или несвоевременного реагирования, действий персонала, превысившего свои полномочия или совершившего неэтичные или рискованные поступки.

Для своевременного выявления и адекватной оценки Банк классифицирует операционные риски по источникам их возникновения.

Технологические риски: риск сбоев оборудования (компьютерное и телекоммуникационное оборудование, электрообеспечение и пр.) с дальнейшей идентификацией по видам оборудования и причинам сбоев; риск сбоев программного обеспечения и информационных технологий с дальнейшей идентификацией по видам программных систем и технологий и причинам сбоев; риск потери или утечки информации с дальнейшей идентификацией по факторам данного риска.

Риски персонала: риск ошибочной организационной структуры банка, приводящей либо к дублированию функций, либо к «выпадению» отдельных видов функций в реализуемых процессах конкретных видов деятельности; риск неверно принятой (ошибочной) методологии осуществления того или иного процесса; риск недостаточной квалификации (профессионального уровня) работников, осуществляющих данную операцию; риск небрежного исполнения служебных обязанностей (несоблюдения установленных правил, процедур и регламентов); риск психолого-этической неадекватности сотрудника; риск перегрузки персонала, выполняющего объем (количество) операций, больший, чем это допускается психофизиологическими нормами; риск недостатка ключевых и/или квалифицированных сотрудников на конкретном участке; риск случайных разовых ошибок; риск мошенничества; другие риски, связанные с особенностями персонала или процессами управления персоналом.

Риски от внешних источников воздействия на внутренние объекты, процессы и технологии банка: риск несанкционированного проникновения на внутренние объекты, в

процессы и технологии банка (электронные базы данных, архивы, хранилища и т.д.); риск хищения конкретных видов активов с дальнейшей идентификацией по видам активов/объектов риска (наличные средства, безналичные платежи, ценные бумаги, имущество); риск катастроф и/или неблагоприятных внешних событий (природных, техногенных, социальных, политических и т.д.); другие внешние воздействия.

При оценке операционного риска Банк рассматривает, как критическое, влияние операционного риска на те направления деятельности банка, которые характеризуются: наибольшими объемами (в денежном выражении); наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени); высокой степенью структурных изменений; обновлением кадрового состава; сложностью системы технической поддержки; использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками являются фактическими методами снижения операционных рисков и подразумевают следующие меры:

1. Разделение функций - проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможность провести финансовую операцию от начала до конца.
2. Разграничение доступа к информации - распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам.
3. Подтверждение операций - параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов.
4. Контроль средствами программного обеспечения - настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий.
5. Контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений.
6. Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции).
7. Контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответствовать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Для минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств». План определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка(его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами(возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией принятых на себя обязательств).

Мониторинг операционного риска в Банке осуществляется на ежедневной (постоянной) основе. Проведение мониторинга включает следующие этапы действий подразделений: внутренний аудит (контроль); внутреннее расследование по факту наступления опе-

рациональных потерь; оценка и сценарный анализ события; анализ возможности повторения подобного события (анализ статистики потерь); разработка методологии, внутренних процедур и алгоритмов действий сотрудников для предотвращения потерь.

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.

Учитывая масштабы деятельности кредитной организации, функции управления правовыми рисками возложены на юридический отдел. Координация действий сотрудников реализуется внутренними документами (приказы, распоряжения), определяющими отдельные задачи и регламенты, способствующие выявлению и мониторингу правового риска. В своей работе сотрудники руководствуются ПОЛОЖЕНИЕМ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ В ПАО КБ «ВАКОБАНК». Обязанность ежеквартального представления Правлению банка отчета об оценке уровня правового риска возложена на руководителя службы управления рисками.

В процессе управления правовым риском, а также риском потери деловой репутации Банк руководствуется следующими принципами: адекватность характеру и размерам деятельности Банка; возможность внесения оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможность количественной оценки соответствующих критериев; непрерывность проведения мониторинга; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же структурным подразделением; технологичность обработки информации; наличие самостоятельных информационных потоков по рискам

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует набор критериев, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка: возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку; увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства; увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений, решений судов; применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке в средствах массовой информации; изменение деловой репутации постоянных клиентов Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев не соблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; и др.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банк использует сочетание таких методов управления риском как: система разделения полномочий и принятия решений; обеспечение органов управления банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия управленческих решений; мониторинг деловой репутации Банка и его акционеров, мониторинг законодательства; мониторинг информационных технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

	<i>в тысячах рублей</i>			
	30 июня 2017 (неаудировано)	Достаточность капитала	31 декабря 2016	Достаточность капитала
Основной капитал	346 852		347 162	
Дополнительный капитал	60 389		36 151	
Суммы, вычитаемые из капитала	-		-	
Итого нормативного капитала	407 241		383 313	
Норматив достаточности базового капитала		61,6		69,9
Норматив достаточности основного капитала		61,6		69,9
Норматив достаточности капитала (Н1.0)		67,0%		70,9%

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 30 июня 2017 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, оцениваемых на риск («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня 8% (норматив Н1.0), в то время как предписанный минимальный уровень для базового капитала (норматив Н1.1) был установлен в размере 4.5%, а для основного капитала (норматив Н1.2) был установлен в размере 6%.

Руководство Банка считает, что в течение шести месяцев 2017 и 2016 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам.

Налоговое законодательство

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 содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>в тысячах рублей</i>			
	Примечание	30 июня 2017 (неаудировано)	31 декабря 2016
Гарантии выданные		-	197
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов		16 578	1 750
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт"		829	13 253
Резерв по обязательствам кредитного характера	14	-	(4)
Итого обязательств кредитного характера		17 407	15 196

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.

Если бы 30 июня 2017 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за отчетный и предыдущий годы существенно не изменилась бы.

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Банком сделаны отчисления в обязательные резервы на сумму 5 173 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 4 949 тысяч рублей), которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

цию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по результатам сделки об отступном. Данная сделка проведена между двумя независимыми сторонами на рыночных условиях.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	30 июня 2017 (неаудировано) % в год	31 декабря 2016 % в год
Средства в других банках	8,3%	9,38%
Кредиты клиентам крупного бизнеса	15,0%%	16,1%%
Кредиты малому и среднему бизнесу	12,7-18,4%%	12,7-18,4%%
Кредиты физическим лицам	14,0-24,0%%	14,9-26,8%%
Ипотечные кредиты	10,5-19,6%%	10,5-19,6%%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 2,52 % до 11 % в год.

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

<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая оценка	стоимость	по моделям	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	66 300	66 300	66 300
- Наличные средства	—	—	8 906	8 906	8 906
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	55 332	55 332	55 332
- Корреспондентские счета	—	—	2 062	2 062	2 062
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 288	-	-	30 288	30 288
Корпоративные облигации	10 953	-	-	10 953	10 953
Региональные и муниципальные облигации	19 335	-	-	19 335	19 335
Средства в других банках		650 267	-	650 267	650 267
- Депозиты в Банке России		650 267	-	650 267	650 267
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	261 317	261 317	261 317
- Кредиты крупному бизнесу	-	-	36 090	36 090	36 090
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	186 563	186 563	186 563
- Кредиты физическим лицам	-	-	30 774	30 774	30 774
- ипотека	-	-	7 890	7 890	7 890
Итого финансовых активов	30 288	650 267	327 617	1 008 172	1 008 172
Средства клиентов		359 785	268 157	627 942	627 942
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	221 993	221 993	221 993
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	45 775	45 775	45 775
- Срочные вклады физических лиц	—	359 785	-	359 785	359 785
Прочие счета	—	-	389	389	389
Итого финансовые обязательства	—	359 785	268 157	627 942	627 942

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года

<i>в тысячах рублей</i>					
	Справедливая оценка	стоимость	по моделям	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	37 148	37 148	37 148
- Наличные средства	—	—	7 813	7 813	7 813
- Остатки по счетам в Банке России	—	—	25 928	25 928	25 928
- Корреспондентские счета	—	—	3 407	3 407	3 407
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	32 096	-	-	32 096	32 096

	Справедливая оценки	стоимость	по моделям	Итого спра- ведливая сто- имость	Итого ба- лансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оцен- ки, использую- щая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем нена- блюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты для продажи	—	—	37 148	37 148	37 148
Корпоративные облигации	11 741	-	-	11 741	11 741
Региональные и муниципальные облигации	20 355	-	-	20 355	20 355
Средства в других банках		620 461	-	620 461	620 461
- Депозиты в Банке России		620 461	-	620 461	620 461
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	220 654	220 654	220 654
- Кредиты крупному бизнесу	-	-	5700	5700	5700
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	180 127	180 127	180 127
- Кредиты физическим лицам	-	-	29 212	29 212	29 212
- ипотека	-	-	5 615	5 615	5 615
Итого финансовых активов	32 096	620 461	257 802	910 359	910 359
Средства клиентов		333 990	221 464	555 457	555 457
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	—	-	169 375	169 375	169 375
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	—	-	49 686	49 686	49 686
- Срочные вклады физических лиц	—	333 990	-	333 990	333 990
Прочие счета	—	-	2 403	2 403	2 403
Итого финансовые обязательства	—	333 990	221 464	555 457	555 457

Справедливая стоимость сумм размещенных в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, а также финансовых обязательств, рассчитывалась с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным финансовым инструментам на дату отчета. Ставки определялись по финансовым обязательствам на основе публикуемой банками информации. При определении ставок по финансовым активам Банк руководствовался средними процентными ставками по активам с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой за последний месяц отчетного периода.

24. 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. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	в тысячах рублей			
	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные
Остаток ссудной задолженности на 31.12.2016 .,	-	21500	1120	38252

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные
Кредиты, выданные в течение 1 полугодия 2017г.,	-	-	200	41200
Возврат кредитов в 1 полугодии 2017 г.,	-	-	218	97 371
Остаток ссудной задолженности на 30.06.2017 г.,	-		999	99 450
Депозиты:остаток на начало года	7 239		4 249	3381
Депозиты привлеченные в течение 1 полугодия 2017 г.	3 156		6 384	9 712
Депозиты выплаченные в тече- ние 1 полугодия 2017г	7 416		7 660	8 448
Депозиты на 30.06.2017 г.	2 979		2 973	4 645
Процентные расходы	182		119	121
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	570		3581	10 648

Далее приведены остатки, статьи доходов и расходов, а также права и обязательства по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2016 года:

в тысячах рублей

	Члены Совета Директоров	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные
Остаток ссудной задолженности на 01.01.2016г.	-	51000	559	42457
Кредиты, выданные в течение 2016 г.	-	28500	1600	29900
Возврат кредитов в течение 2016 г.	-	58000	1039	34105
Остаток ссудной задолженности на 31.12.2016 .,	-	21500	1120	38252
Депозиты:остаток на начало года	6093	-	2402	4679
Депозиты привлеченные в тече- нии 2016 г.	7312	-	18911	20678
Депозиты выплаченные в течении 2016 г	6166	-	17064	21976
Депозиты на 31.12.2016 г.	7239	-	4249	3381
Процентные расходы	555	-	238	222
Заработная плата и другие крат- косрочные выплаты	947		5 723	10 472

25. 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, свидетельству-

ющих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена 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.