

**Акционерное общество коммерческий банк
«ИВАНОВО»**

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация, подготовленная в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

и

**Аудиторское заключение
независимого аудитора**

**за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года**

1. Введение.

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация Акционерного общества коммерческий банк «ИВАНОВО» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

2. Информация о Банке.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО» (АО КБ «ИВАНОВО») находится: Россия, г. Иваново, проспект Ленина, д. 31-А.

Регистрационный номер Банка России в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – 1763 от 05.03.2015 года.

ОГРН 1043700028679 от 23.11.2004 года.

Акционерами Банка являются физические лица – резиденты и нерезиденты.

Изменения в реквизитах Банка в первом полугодии 2018 г. по сравнению с 2017 г. не происходило.

2.1. Направления деятельности АО КБ «ИВАНОВО», в том числе требующие лицензий Банка России.

АО КБ «ИВАНОВО» имеет следующие лицензии Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), получена 05.03.2015 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, получена 05.03.2015 г.

Кроме того, Банк имеет лицензии ФСБ России:

- Лицензия № 335У на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, получена 19.07.2007 г.
- Лицензия № 334Х на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007 г.
- Лицензия № 333Р на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, получена 19.07.2007 г.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- проведение операций кредитования юридических и физических лиц, кредитных организаций;
- выдача банковских гарантий;
- проведение операций по размещению ресурсов на рынке ценных бумаг;
- осуществление привлечения денежных средств в форме вкладов и депозитов;
- осуществление расчетов между юридическими и физическими лицами;
- осуществление валютных операций;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек;
- осуществление кассовых операций.

2.2. Обособленные и внутренние структурные подразделения банка.

АО КБ «ИВАНОВО» не имеет филиалов и представительств.

На 30.06.2018 г. банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис №1, место расположения – г.Иваново, ул. Ташкентская, д.94-А,
- Дополнительный офис №2, место расположения – г.Комсомольск Ивановской области, ул.Комсомольская, д.1,

- Дополнительный офис №3, место расположения – г.Кинешма Ивановской области, ул.им. М.Горького, д.12,
- Дополнительный офис №4, место расположения – г.Иваново, ул. Лежневская, д.55, помещение 2 (ТРК «Тополь»),
- Дополнительный офис №5, место расположения – г.Иваново, пр.Строителей, д. 25, помещение 1.20 (ТРК «Ясень»),
- Дополнительный офис №6, место расположения – г.Иваново, пр.Шереметевский, д. 85-Г, помещение 1012 (17-23) («Бизнес-центр»),
- Операционный офис №1, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, ул.Васильевская, д.27,
- Операционный офис №2, место расположения – г.Москва Московской области, ул.Кашенкин луг, д.8, корп.1,
- Операционная касса вне кассового узла №1, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №2, – г.Иваново, пр. Ленина, д.31-А,
- Операционная касса вне кассового узла №3, место расположения – г.Иваново, ул.Гнедина, д.20,
- Операционная касса вне кассового узла №4, место расположения – г.Суздаль Владимирской области, Красная пл., д.1,
- Операционная касса вне кассового узла №5, место расположения – г.Иваново, ул.Лежневская, д.55.

2.3. Банковская (консолидированная) группа, банковский холдинг.

АО КБ «ИВАНОВО» не возглавляет банковскую (консолидированную) группу. АО КБ «ИВАНОВО» не является участником банковской группы (холдинга).

2.4. Участие в системе страхования вкладов.

АО КБ «ИВАНОВО» с 09.12.2004г. под № 266 включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Количество действующих кредитных организаций в стране по состоянию на 30.06.2018 года составило 524, из них 482 - банки. Базовую лицензию получили шесть банков.

В 1 полугодии 2018 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Активы банковского сектора в 1 полугодии 2018 года выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов в 1 полугодии 2017 года составил 2,2%. Основная причина сокращения активов - консолидация бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций.

В банковском секторе России в 1 полугодии 2018 года наблюдался рост важных показателей работы. Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в целом хорошая. Но ликвидность распределена неравномерно между участниками рынка. Избыток дешевой ликвидности имеют государственные банки, прежде всего – ПАО «Сбербанк России», крупные частные банки и филиалы иностранных банков.

Значительно возросла доля активов банков, находящихся на санации. С 1 января 2017 года по 1 июля 2018 года активы банков, находящихся на оздоровлении, возросли вдвое - с 4,6 трлн. рублей до 9,9 трлн. рублей. Это произошло за счет санаций банковских

групп ПАО "БИНБАНК", ФК «Открытие» и ПАО "Промсвязьбанк" и еще нескольких средних по размеру банков под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банков, находящихся на санации, теперь составляют 11,4% от общих активов банковской системы страны.

Качество кредитного портфеля физлицам улучшилось в значительной мере за счет возобновления быстрого наращивания объемов портфеля. При этом доля проблемных кредитов медленно снижается. Новые кредиты физлицам демонстрируют более высокое качество как за счет совершенствования банками систем управления рисками и в результате – более качественного отбора заемщиков, так и из-за некоторого улучшения общеэкономической ситуации в стране.

АО КБ «ИВАНОВО» удастся улучшать свое положение, как в общероссийском рейтинге банков, так и на региональном рынке. Так, по версии крупного информационного портала «Банки.ру», по активам нетто за первое полугодие 2018 г. Банк поднялся с 329 места до 309 места, по вкладам – с 229 места до 217 места, по кредитному портфелю – с 252 места до 247 места по России.

4. Основы представления отчетности.

4.1 Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация за шестимесячный период, закончившийся 30.06.2018г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая информация Банка является неконсолидированной.

Промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью АО КБ «ИВАНОВО» по состоянию на 31 декабря 2017г.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. АО КБ «ИВАНОВО» обязано вести учет и составлять отчетность в российских рублях. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Банк размещает промежуточную сокращенную финансовую информацию, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на собственном сайте <http://www.kbivanovo.ru>.

4.2 Непрерывность деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. У банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к банку в связи с приемлемым показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

4.3 Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности АО КБ «ИВАНОВО» за год, завершившийся 31 декабря 2017г.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для банка в период с 1 января 2018г. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2018г.:

- Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Банк рассмотрел данные разъяснения и изменения к стандартам при подготовке промежуточной финансовой отчетности. Разъяснения и изменения к стандартам не оказали существенного влияния на промежуточную финансовую отчетность банка.

Досрочное применение Стандартов:

в отчетности АО КБ «ИВАНОВО» не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах:

стандарты, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения:

- МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты

Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к

- а) требованиям к обесценению финансовых активов;

- б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» для определенного типа простых долговых инструментов.

- МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

В МСФО (IFRS) 15 установлена единая комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 организация признает выручку после/по мере исполнения обязанностей по договору, т.е. после передачи покупателю «контроля» над соответствующими товарами или услугами. МСФО (IFRS) 15 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации. В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к

исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Допускается досрочное применение стандарта в добровольном порядке со дня официального опубликования.

Стандарты, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения:

- МСФО (IFRS) 16 Аренда - в соответствии с новыми требованиями исключается почти весь забалансовый учет аренды у арендаторов (лизингополучателей) и по-новому определяются многие широко используемые финансовые показатели, такие как соотношение собственного и заемного капитала и EBITDA. Это повысит сопоставимость данных в финансовой отчетности, но также может повлиять на особые условия кредитных соглашений, кредитные рейтинги, затраты по займам и восприятие вашей компании заинтересованными сторонами.

Определение аренды отличается от положений, содержащихся в действующем Разъяснении КРМФО (IFRIC) 4, в результате чего к некоторым договорам теперь, возможно, будет применяться иной порядок учета. МСФО (IFRS) 16 включает подробное руководство, которое поможет компаниям определить, является ли договор договором аренды, договором об оказании услуг или их сочетанием. Анализ начинается с определения того, соответствует ли договор определению аренды. Соответствие означает, что компания получает право контроля над использованием идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

5. Изменения остатков за предыдущие периоды

Банк изменил представление статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в финансовой отчетности. Сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с новым форматом представления информации.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первоначально отражено 31.12.2017	Реклассификация	Пересмотрено 31.12.2017
Корреспондентские счета в банках:			
- Российской Федерации	63 544	(2 244)	61 300
Резерв под обесценение	(2 244)	2 244	0

А также скорректировано представление анализа резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первоначально отражено 31.12.2017	Реклассификация	Пересмотрено 31.12.2017
Резерв под обесценение на 1 января	2 244	(2 244)	0

На 01 января 2018 года денежные средства на корреспондентских счетах в КБ «Русский Славянский банк» (АО) были признаны средствами на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования и переклассифицированы в прочие активы.

В связи с этим Банк изменил представление статьи «Прочие активы» в финансовой отчетности.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»

Примечание к промежуточной сокращенной финансовой информации – 30.06.2018 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	Первоначально отражено 31.12.2018	Реклассификация	Пересмотрено 31.12.2017
Прочие финансовые активы			
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	0	2 244	2 244
Резерв по средствам на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	0	(2 244)	(2 244)

Так же Банк изменил представление промежуточной сокращенной финансовой информации «Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года» в финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
<i>(в тысячах рублей)</i>	Примечание	Первоначально отражено за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017	Реклассификация	Пересмотрено за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности	8	(52 598)	17 543	(35 055)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		56 586	17 543	74 129
Изменение резерва под обязательства кредитного характера, прочих активов		(1 244)	(17 543)	(18 787)

Данные переклассификации на отчет о финансовом положении не повлияли.

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017 (пересмотрено)
Наличные средства	173 028	152 452
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 515	67 383
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	25 954	61 300
- других стран	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	203 497	281 135

Анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 (пересмотрено)	2017
Резерв под обесценение на 1 января	0	2 192
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев	0	10
Резерв под обесценение на 30 июня	0	2 202

Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года отсутствует, на 30 июня 2017 года создан под денежные средства на корреспондентских счетах в КБ «Русский Славянский банк» (АО).

7. Средства в других банках

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	184 219	131 241
- в т.ч. депозиты в Банке России	183 082	130 104
Итого средств в других банках	184 219	131 241

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках размещены по рыночным ставкам. К ним отнесены:

- депозиты в ЦБ РФ в сумме 120 000 тысяч рублей сроком «до 7 дней» по ставке 7,24%,
- депозиты в ЦБ РФ в сумме 63 000 тысяч рублей сроком «до 7 дней» по ставке 6,25%,
- депозиты в российском банке с рейтингом Fitch «B+» в рублях - для осуществления расчетов по переводам и расчетов с использованием банковских карт в сумме 1 137 тысяч рублей.
- проценты по указанным депозитам в сумме 82 тысячи рублей.

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.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1 022 338	1 293 297
Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	305 276	300 844
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 220 422	1 108 427
Дебиторская задолженность	77 321	27 847
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	2 625 357	2 730 415
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(648 214)	(589 074)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 977 143	2 141 341

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018	2017
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	(589 074)	(487 907)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев	(96 716)	(35 055)

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»**Примечание к промежуточной сокращенной финансовой информации – 30.06.2018 года**

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение 6 месяцев как безнадежные	37 576	6
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня	(648 214)	(522 956)

На отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила 1 977 143 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 2 141 341 тысяча рублей).

Дебиторская задолженность на отчетную дату 30 июня 2018 года представляет собой требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов).

В течение 1 полугодия 2018 года были списаны кредиты как безнадежные ко взысканию за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения в общей сумме 37 576 тыс. руб., (в 1 полугодии 2017 года: 6 тыс. руб.).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики, причем в строку «Итого кредитов и дебиторской задолженности» включаются остатки по кредитам в форме «овердрафт», не подразделяемые по видам деятельности:

(в тысячах рублей)	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	51 393	2,60%	18 006	0,8%
Сельское хозяйство	602	0,03%	16 243	0,7%
Строительство	275 167	13,92%	268 825	12,6%
Транспорт и связь	52 706	2,66%	84 991	4,0%
Торговля	462 789	23,41%	527 576	24,7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	195 227	9,87%	152 355	7,1%
Прочие виды деятельности	166 872	8,44%	191 136	8,9%
Физические лица	772 387	39,07%	882 209	41,2%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 977 143	100,0%	2 141 341	100,0%

Приоритетными секторами клиентской базы для осуществления кредитных вложений являются:

- промышленные предприятия, имеющие устойчивое финансовое положение;
- субъекты малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели), работающие как в производственной сфере, так и в сфере услуг;
- физические лица, имеющие стабильный источник дохода и/или хорошее имущественное положение.

Согласно кредитной политике Банка кредиты корпоративным клиентам предоставляются при наличии обеспечения по ним.

9. Основные средства.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Основные средства, в т.ч.:	235 558	46 463
Здания	194 149	16 262
Оборудование	7 146	7 696
Автотранспортные средства	490	490
Оборудование административных помещений	18 051	4 975
Охранное оборудование	3 090	3 090
Мебель и пр.	8 436	9 390
Земля	18 051	4 975
Капитальные вложения	0	359
Накопленная амортизация и обесценение	(18 117)	(17 559)
Здания	(1 283)	0
Оборудование	(6 450)	(6 793)
Автотранспортные средства	(86)	(49)
Оборудование административных помещений	(2 747)	(2 782)
Охранное оборудование	(2 569)	(2 508)
Мебель и пр.	(4 982)	(5 427)
Итого основные средства (остаточная стоимость)	217 441	28 904

Далее представлен анализ изменений основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Оборудование	Автотранспортные средства	Земля	Оборуд. Админ. помещений	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Капитальные вложения	ИТОГО основных средств
Остаточная стоимость на 31.12.2017 года	16262	903	441	4975	1419	582	3963	359	28904
Первоначальная стоимость (или оценка)									
Остаток на 01.01.2018	16262	7 696	490	4975	4201	3090	9390	359	46463
Поступления	177887	135	0	13076	329	0	0	0	191427
Выбытия	0	(685)	0	0	(334)	0	(954)	(359)	(2332)
Остаток на 30.06.2018	194149	7146	490	18051	4196	3090	8436	0	235558
Накопленная амортизация и обесценение									
Остаток на 01.01.2018	0	6793	49	0	2782	2508	5427	0	17559
Амортизационные отчисления	1283	342	37	0	299	61	315	0	2337
Выбытия	0	(685)	0	0	(334)	0	(760)	0	(1779)
Остаток на 30.06.2018	1283	6450	86	0	2747	2569	4982	0	18117
Остаточная стоимость на 30.06.2018	192868	696	404	18051	1449	521	3454	0	217441

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»

Примечание к промежуточной сокращенной финансовой информации – 30.06.2018 года

	Здания	Оборудование	Автотранспортные средства	Земля	Оборуд. Админ. помещений	Охранное оборудование	Мебель и пр.	Капитальные вложения	ИТОГО основных средств
<i>(в тысячах рублей)</i>									
Остаточная стоимость на 01.01.2017 года	17426	1201	0	5000	2023	477	2520	0	28647
Первоначальная стоимость (или оценка)									
Остаток на 01.01.2017	18441	7218	0	5000	4336	2871	7362	0	45228
Поступления	0	0	490	0	0	0	0	0	490
Выбытия	0	0	0	0	(135)	0	0	0	(135)
Остаток на 30.06.2017	18441	7231	490	5000	4201	2871	7362	0	45596
Накопленная амортизация и обесценение									
Остаток на 01.01.2017	1015	6017	0	0	2313	2394	4842	0	16581
Амортизационные отчисления	365	539	37	0	304	56	293	0	1594
Выбытия	0	0	0	0	(135)	0	0	0	(135)
Остаток на 30.06.2017	1380	6556	37	0	2482	2450	5135	0	18040
Остаточная стоимость на 30.06.2017	17061	675	453	5000	1719	421	2227	0	27556

По состоянию на 30.06.2018 года руководством Банка не было выявлено никаких признаков обесценения в отношении основных средств.

10. Нематериальные активы.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Нематериальные активы	8 748	8 388
Накопленная амортизация и обесценение	(4 154)	(3 395)
Итого нематериальные активы	4 594	4 993

Далее представлен анализ изменений нематериальных активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018	2017
Остаточная стоимость на 01 января	4 993	5 608
Первоначальная стоимость (или оценка)		
Остаток на 01 января	8 388	7 166
Поступления	607	795
Выбытия	(247)	(44)
Остаток на 30 июня	8 748	7 917
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на 01 января	3 395	1 558
Амортизационные отчисления	970	1 239
Выбытия	(211)	(44)
Остаток на 30 июня	4 154	2 753
Остаточная стоимость на 30 июня	4 594	5 164

11. Инвестиционное имущество

Анализ изменений инвестиционного имущества за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, представлен ниже:

	2018		2017	
	земля	здания	земля	здания
Балансовая стоимость на 01 января	1 296	275 631	1 296	116 941
Поступление	0	37 650	0	0
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости	0	1 958	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	(657)	(48 131)	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	0	(70)	0
Балансовая стоимость на 30 июня	569	267 108	1 226	116 941

12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:		0
- земля	105	0
- здания	1 536	0
Итого	1 641	0

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение отчетного периода учитывались объекты недвижимого имущества, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам, по соглашению об отступном и предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе. Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не создавался. Имущество учитывалось по справедливой стоимости.

Сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и классифицированного в категорию долгосрочных активов для продажи, на 30.06.2018 составила 1 641 тыс. рублей.

13. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017 (пересмотрено)
Прочие финансовые активы		
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	2 244	2 244
Резерв по средствам на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	(2 244)	(2 244)
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	127	128
Требования по переводам	0	2 973
Расчеты с прочими дебиторами	1 892	1 925
Итого прочих финансовых активов	2 019	5 026
Прочие нефинансовые активы		
Средства и предметы труда	1 900	1900
Уплаченная госпошлина	0	154
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	930	563
Краткосрочное отложенное вознаграждение	49	0

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 608	0
Итого прочих нефинансовых активов	4 487	2 617
Итого прочих активов	6 506	7 643

Изменение резерва под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года было несущественным и не оказало влияния на финансовый результат.

14. Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица:	222 198	280 902
- текущие/расчетные счета	207 136	279 102
- срочные депозиты	15 062	1 800
Физические лица:	2 351 096	2 394 395
- текущие счета	158 831	131 033
- вклады	2 192 265	2 263 362
Итого средств клиентов	2 573 294	2 675 297

В течение 1 полугодия 2018 и 1 полугодия 2017 года все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях.

15. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по переводам	199	224
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	21	224
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	54	57
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 193	3 365
Налоги к уплате	0	150
Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	8 537	19 995
Оценочные обязательства по выплатам сотрудникам за неиспользованные отпуска	1 271	1 001
Резерв под обязательства кредитного характера	6 105	8 418
Итого прочих финансовых обязательств	14 275	24 792
Итого прочих обязательств	20 380	33 210

16. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 142 500 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обыкновенные акции	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Итого
На 30 июня 2018 года	142 500	175 577	175 577
На 31 декабря 2017 года	142 500	175 577	175 577

17. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	158 941	214 215
Корреспондентские счета в других банках	0	5
Средства, размещенные в Банке России	8 322	16 007
Прочие	1 159	1 120
Итого процентных доходов	168 422	231 347
Процентные расходы		
Средства, привлеченные от других банков	0	(1 175)
Срочные вклады физических лиц	(80 882)	(111 334)
Прочие заемные средства	(36)	(8 883)
Срочные депозиты юридических лиц	(254)	(771)
Итого процентных расходов	(81 172)	(122 163)
Чистые процентные доходы	87 250	109 184

18. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	12 340	16 785
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	4 148	4 400
Комиссии по переводам денежных средств	6 525	6 311
Комиссии по выданным гарантиям	105	150
Комиссии по прочим операциям	967	1 463
Итого комиссионных доходов	24 085	29 109
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	(1 051)	(1 138)
Комиссия по другим операциям	(1 283)	(806)
Итого комиссионных расходов	(2 334)	(1 944)
Чистый комиссионный доход	21 751	27 165

19. Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на персонал	35 278	34 339
Административные расходы	13 218	14 521
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 307	1 594
Страхование вкладов клиентов	21 733	16 059
Расходы на аренду основных средств	14 842	17 556
Прочие расходы	17 640	3 286
Итого административных и прочих операционных расходов	106 018	87 355

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	(4 778)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(31 525)	1 312
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за полугодие	(31 525)	(3 466)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (на 30.06.2018 г.: 20%).

21. Управление рисками.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «ИВАНОВО» установлено, что с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, документов Банка России, с учетом российской и мировой практики кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск признаются значимыми рисками, подлежащими всеобъемлющей оценке и управлению.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

2. по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств;

3. по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Совокупный уровень банковских рисков определяется Банком по формуле расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (согласно Инструкции ЦБ РФ от 28.06.2017 года №180-И), значение которого за 30.06.2018 г. составляет 12,9%, что соответствует сумме принятого Банком риска в размере 3 394 633 тыс. руб.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками. На каждом этапе осуществляются комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитного рейтинга). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Методы, процедуры, правила оценки кредитного риска регламентируются внутренними документами Банка.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также расширяет ресурсную базу за счет рефинансирования кредитов. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Мониторинг риска ликвидности осуществляется на постоянной (ежедневной) основе.

В результате, в течение всего отчетного периода, Банк поддерживал уровень ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Сравнительные данные по нормативам ликвидности:

Наименование показателя	30.06.2018	31.12.2017	Нормативное значение,
	%	%	%
1.Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	232,8	181,9	15
2.Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	149,3	159,5	50
3.Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	43,4	46,2	120

В течение 1 полугодия 2018 г. на все отчетные и внутримесячные даты проводился контроль соблюдения нормативов, установленных инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.07.2017г.

В Банке разработано и действует Положение «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности АО КБ «ИВАНОВО», основная цель которого – формирование системы требований к организации работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности Банка.

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 применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В отчетном периоде расчет размера операционного риска производился согласно методике, изложенной в нормативных актах Банка России, показатель достаточности капитала рассчитывался с учетом операционного риска. Операционный риск учитывается при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в размере 100%. Существенного изменения по размеру требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на отчетную не произошло, его размер составляет 463 012,50 тыс. руб.

Наряду с контролем кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска банком на постоянной основе проводится анализ и мониторинг иных видов банковских рисков.

Отраслевой риск

Кредитование субъектов Российской экономики несет отраслевые риски и АО КБ «ИВАНОВО» в своей деятельности учитывает данный фактор. Для снижения концентрации отраслевого риска банк стремится обслуживать клиентов, принадлежащих к различным отраслям экономики.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом структура кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, существенно не изменилась.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок) по соответствующим финансовым инструментам.

Для контроля величины рыночного риска его расчет производится на ежедневной основе.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Фунт стерлингов	196	0	196	504	(3)	501
Доллар США	48 744	(48 060)	684	56 297	(58 151)	(1 854)
Евро	33 629	(32 615)	(7 234)	38 195	(38 331)	(136)
Рубль	2 890 723	(2 512 999)	377 724	2 922 803	(2 612 022)	310 781
Итого	2 973 292	(2 593 674)	371 370	3 017 799	(2 708 507)	309 292

Приведенный анализ включает только денежные активы и обязательства.

Величина ОВП по отношению к собственным средствам (капиталу) Банка в отчетном периоде на отчетные даты превышала пороговое значение в 2% 24 дня. Максимальное значение в 2,80% было достигнуто на 11.04.2018 года. Таким образом, в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» размер валютного риска принимался в расчет рыночного риска.

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 деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

30 июня 2018 года	Итого, %
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	14,13
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	7,02
Чистый разрыв по процентным ставкам	7,11

31 декабря 2017 года	Итого, %
Средняя процентная ставка по активам, приносящим процентный доход	14,71
Средняя процентная ставка привлечения денежных средств, привлекаемых на платной основе	7,81
Чистый разрыв по процентным ставкам	6,90

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, или влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Правовой риск

С целью эффективного управления и контроля за основными видами рисков в Банке разработан и действует соответствующий пакет внутренних документов, в соответствии с которым проводятся все банковские операции.

При проведении как активных, так и пассивных операций Банк придает первостепенное значение идентификации и контролю всех рисков, возникающих в ходе его деятельности. Методология управления рисками основывается на оптимальном сочетании принятых в российской и мировой практике принципов управления рисками, подходов Банка России и опыта, накопленного органами управления и персоналом Банка.

Дальнейшее совершенствование методологической базы и развитие концепции целостной системы риск-менеджмента позволят и далее снижать необоснованные потери, обеспечивать сохранность капитала и эффективно развивать бизнес.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

На 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 437 476 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 411 027 тысяч рублей). Банком осуществляется ежедневный контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%.

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 2018	31 декабря 2017
Основной капитал	411 446	410 942
Дополнительный капитал	26 030	85 000
Итого нормативного капитала	437 476	411 027

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

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В отчетном периоде производились судебные разбирательства, в которых Банк выступал в качестве ответчика, а именно: было принято к производству заявление конкурсного управляющего ООО «ГДУ» о признании недействительной сделки ООО «ГДУ» по перечислению с расчетного счета АО КБ «ИВАНОВО» денежных средств на общую сумму 50 152 тыс. руб. Указанный спор по МСФО (IAS) 37 классифицируется как условное обязательство некредитного характера. Определением Арбитражного суда Ярославской области от 22.03.2018г. конкурсному управляющему ООО «Городское дорожное управление» было отказано в удовлетворении заявленных требований, так как последний не представил суду доказательств, совокупность которых позволила бы признать оспариваемую сделку недействительной. Мотивировочная часть определения была изготовлена 21.04.2018 года. По истечении десятидневного пресекательного срока на обжалование определения Арбитражного суда, банк списал с учета условное обязательство в сумме 50 152 тыс. руб.

Кроме того, физическим лицом банку предъявлен иск на сумму 86 тыс. руб. Дело рассматривается судом по существу. Судебное заседание отложено до 12.07.2018г. Банк не признает указанное обязательство в качестве условного обязательства некредитного характера.

В отчетном периоде производились судебные разбирательства, в которых банк выступал в качестве истца. Исковые требования банка либо полностью удовлетворены и ведется исполнительное производство, либо исковые заявления приняты к производству, рассмотрение не завершено. Сумма исковых требований банка за 30.06.2018г. составляет 15 987 тыс. руб.

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 промежуточную сокращенную финансовую информацию 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.

Руководство Банка считает, что интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут

подтверждены. Соответственно, на 30.06.2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31.12.2017 г.: резерв сформирован не был).

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, также в соответствии с законодательством возможно начисление штрафов и пеней. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года, а также по состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, в отчетном периоде существенно изменились в связи с заключением договора безвозмездного финансирования (вклада) в имущество АО КБ «ИВАНОВО» от 10.05.2018г. По данному договору Акционер-вкладчик передал Банку в качестве вклада недвижимое имущество, которое ранее являлось предметом договора аренды.

Обязательства по операционной аренде относятся к категории «менее 1 года».

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года	14 842	34 750
Итого обязательств по операционной аренде	14 842	34 750

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления клиентам средств по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06. 2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	31 143	100 975
Гарантии выданные	76 778	82 678
Резерв под обязательства кредитного характера	(6 105)	(8 418)
Итого обязательств кредитного характера	101 816	175 235

Банк создает резервы под обязательства кредитного характера, если есть вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Изменение резерва под обесценение обязательств кредитного характера за отчетный период:

<i>(в тысячах рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017
Резерв под обесценение на 1 января	(8 418)	(7 952)
Восстановление (создание) резерва под обесценение в течение 6 месяцев	2 313	3 241
Резерв под обесценение на 30 июня	(6 105)	(4 711)

Заложенные активы

На отчетную дату 30 июня 2018 года у Банка отсутствуют активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, так же как и на 31 декабря 2017 г.

Обязательные резервы на сумму 100 037 тысяч рублей (на 31.12.2017 г.: 103 623 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком, исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 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 активы, имеющиеся в наличии для продажи

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 30 июня 2018 года в балансе Банка нет.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются.

Для оценки инвестиционной недвижимости и зданий в составе основных средств не реже, чем 1 раз в год, привлекаются внешние оценщики на договорной основе. Решение о привлечении внешних оценщиков принимает руководство Банка.

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.

Далее представленная информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)	30.06. 2018		31.12. 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	203 497	203 497	281 135	281 135
Обязательные резервы в Банке России	100 037	100 037	103 623	103 623
Средства в других банках	184 219	184 219	131 241	131 241
Кредиты и дебиторская задолженность	1 977 143	1 977 143	2 141 341	2 141 341
Прочие финансовые активы	2 019	2 019	5 026	5 026
Итого финансовые активы	2 466 915	2 466 915	2 662 366	2 662 366
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	2 573 294	2 573 294	2 675 297	2 675 297
Прочие финансовые обязательства	20 380	20 380	33 210	33 210
Итого финансовые обязательства	2 593 674	2 593 674	2 708 507	2 708 507

25. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Эти операции включают весь спектр банковских услуг и осуществляются по рыночным процентным ставкам. В качестве обеспечения по кредитным договорам предоставлены недвижимость, автотранспорт, поручительство. Необеспеченных ссуд нет.

К связанным сторонам отнесены: акционеры Банка, члены Наблюдательного совета, члены правления Банка.

В отчетном периоде проведены 2 операции по увеличению капитала Банка за счет вкладов акционеров.

09.04.2018г. на основании договора безвозмездного финансирования, заключенного между акционером Банка Тейлором Ч.Х. и АО КБ «ИВАНОВО», в качестве вклада поступило 20 000 тыс. руб.

11.05.2018г. на основании договора безвозмездного финансирования, заключенного между акционером Банка Большаковым Б.Т. и АО КБ «ИВАНОВО», в качестве вклада поступило здание Банка и земельные объекты под ним, а именно следующие объекты недвижимости:

- Земельный участок 1, площадь 741 кв. м.,
- Земельный участок 2, площадь 955 кв. м.,
- Нежилое здание, общая площадь – 1423,60 кв. м.

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»**Примечание к промежуточной сокращенной финансовой информации – 30.06.2018 года**

Нежилое здание, расположенное по адресу: г.Иваново, проспект Ленина, д. 31А, представляет собой 4-х этажное здание (в том числе 1 этаж подземный), в котором размещается центральный офис АО КБ «ИВАНОВО». Указанное здание расположено на двух земельных участках, переданных в собственность Банка по вышеуказанному договору.

Объекты отражены в балансе банка по справедливой стоимости, которая определена на основании отчета о рыночной стоимости объектов недвижимости, при этом справедливая стоимость здания составляет 149 537 тыс. руб., справедливая стоимость двух земельных участков составляет 13 076 тыс. руб.

Остатки, объемы операций, доходы и расходы от операций со связанными сторонами представлены ниже:

	30.06.2018	За 6 месяцев, закончивш хся 30.06.2018	31.12.2017	За 6 месяцев, закончивш ихся 30.06.2017	Прирост
<i>(в тысячах рублей)</i>					
1. Кредиты, предоставленные связанным с банком лицам	18 637	-	22 456	-	(3 819)
1.1 в т.ч. просроченные кредиты	0	-	-	-	0
2. Кредиты, выданные в отчетном периоде	-	6 300	-	-	-
3. Кредиты, погашенные в отчетном периоде	-	8 981	-	311	-
8. Процентный доход по кредитам	-	389	-	169	220
9. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц)	20 138	-	21 425	-	(1 287)
10. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), полученные в течение года	-	96 975	-	166 215	-
11. Средства клиентов (остатки на счетах физических лиц), выплаченные в течение года	-	98 261	-	174 809	-
12. Процентный расход по средствам клиентов (остатков на счетах физических лиц)	-	538	-	1 326	(788)
13. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц)	2 393	-	1 987	-	406
14. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), полученные в течение года	-	81 029	-	18 315	-
15. Средства клиентов (остатки на расчетных счетах юридических лиц), выплаченные в течение года	-	80 195	-	17 178	-
16. Процентный расход по средствам клиентов (остаткам на расчетных счетах юридических лиц)	-	0	-	0	0
17. Средства клиентов (депозиты юридических лиц)	0	-	0	-	0
18. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), привлеченные в течение года	-	0	-	40 666	-
19. Средства клиентов (депозиты юридических лиц), выплаченные в течение года	-	0	-	42 191	-
20. Процентный расход по средствам клиентов (депозитам юридических	-	0	-	43	(43)

Акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО»

Примечание к промежуточной сокращенной финансовой информации – 30.06.2018 года

лиц)					
21. Прочие заемные средства (субординированный депозит)	0	-	0	-	0
22. Прочие заемные средства, полученные в течение года (субординированный депозит)	-	0	-	0	-
23. Прочие заемные средства, выплаченные в течение года (субординированный депозит)	-	0	-	0	-
24. Процентный расход по прочим заемным средствам (субординированному депозиту)	-	0	-	8 395	(8 395)
25. Банковские гарантии связанных с банком лиц	500	-	500	-	0
26. Банковские гарантии, предоставленные в отчетном периоде	-	0	-	0	-
27. Банковские гарантии, списанные в отчетном периоде	-	0	-	0	-
28. Комиссионный доход по банковским гарантиям	-	0	-	0	0

Операций по выпуску (купле-продаже) векселей лицам, связанным с Банком, в отчетном периоде не проводилось.

Информация раскрыта по группе связанных с кредитной организацией сторон. Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».