



**Петрозаводский муниципально-коммерческий банк
публичное акционерное общество «Онего»**

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

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

Петрозаводск

2018



Содержание

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	3
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано).....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано).....	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано).....	9
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано).....	10
1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Основы представления отчетности	11
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	19
5. Средства в других банках	19
6. Кредиты и дебиторская задолженность	19
7. Инвестиции в зависимые компании	20
8. Прочие активы	21
9. Основные средства и нематериальные активы.....	21
10. Средства клиентов	22
11. Прочие заемные средства	22
12. Прочие обязательства.....	22
13. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	23
14. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	23
15. Процентные доходы и расходы	23
16. Комиссионные доходы и расходы	24
17. Административные и прочие операционные расходы	24
18. Прекращенная деятельность	24
19. Налог на прибыль	25
20. Прибыль (убыток) на акцию	26
21. Достаточность капитала.....	26
22. Условные обязательства	27
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
24. Операции со связанными сторонами.....	29

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Руководство Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичного акционерного общества «Онего» (далее – Банк) отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале, о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов учетной политики и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность информации;
- раскрытие дополнительной информации, в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные операции, сделки, события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 27 августа 2018 года и подписана от имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер



Н.В. Матвеева

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
Петрозаводского муниципально-коммерческого банка
публичное акционерное общество «Онего»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичное акционерное общество «Онего» (ПАО Банк «Онего»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018г., промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний.

Руководство Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичное акционерное общество «Онего» (ПАО Банк «Онего») несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель задания
по доверенности
№03 от 01.06.2018г.

Ноздрякова С.А.
(квалификационный аттестат аудитора № 03-000284)

«27» августа 2018 года



Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:

Сокращенное наименование Банка:

Зарегистрировано Банком России:

ОГРН:

Местонахождение кредитной организации:

Петрозаводский муниципально-коммерческий банк
публичное акционерное общество «Онего»

ПАО Банк «Онего»

08 сентября 1993г. № 2484

1021000000108

185035, Российская Федерация,

Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр.К.Маркса, дом 1

Сведения об аудиторе

Наименование:

ОГРН

Местонахождение:

Общество с ограниченной ответственностью «Банкс-консалт»

1095044000457,

141508, Московская область, г.Солнечногорск,

ул. Болдинская, дом 11,

ООО «Банкс-консалт» является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». ООО «Банкс-консалт» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11606038986

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

АКТИВЫ	Примечание	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Денежные средства и их эквиваленты	3	155 402	45 076
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4	1 920	2 707
Финансовые активы:			
• Кредиты и займы другим банкам	5	310 182	435 316
• Кредиты и займы клиентам	6	59 737	90 589
Инвестиции в ассоциированные организации	7	44	246
Основные средства и нематериальные активы	9	57 722	64 436
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	2 140	-
Текущие требования по налогам на прибыль		888	518
Отложенный налоговый актив		1 938	
Прочие активы	8	113	515
Всего активов		590 086	639 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства клиентов	10	253 438	296 562
• Прочие заемные средства	11	50 000	50 000
Прочие обязательства	12,22	7 360	11 288
Всего обязательств		310 798	357 850
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	13	209 810	209 810
Эмиссионный доход	13	1 144	1 144
Фонд переоценки основных средств		34 294	36 994
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	14	34 040	33 605
Всего собственный капитал (дефицит собственного капитала)		279 288	281 553
Всего обязательств и капитала		590 086	639 403

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева



Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупных доходах
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)**

		за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ	Примечание		
Процентные доходы	15	17 648	42 297
Процентные расходы	15	(1 648)	(11 713)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	15	16 000	30 584
Восстановление / (создание) резервов под ожидаемые кредитные убытки	6	23 734	27 854
Комиссионные доходы	16	5 131	8 927
Комиссионные расходы	16	(369)	(2 185)
Истые комиссионные доходы / (расходы)		4 762	6 742
Чистый доход / (убыток) от валютных операций	18	782	38 401
Чистый доход / (убыток) от переоценки иностранной валюты	18	(191)	(371)
Прочие операционные доходы		19 900	3 009
Изменение прочих резервов и резервов под обесценение прочих активов	8,12,22	(23 822)	(338)
Чистые доходы / (расходы)		41 165	105 881
Операционные расходы	17	(41 711)	(96 363)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		(546)	9 518
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль	19	981	(1 070)
Прибыль / (убыток)		435	8 448
Прибыль на акцию	20	0,00033	0,00630
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Прочий совокупный доход		-	-
Совокупный доход		435	8 448

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева



Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	Итого собственный капитал
По состоянию за 31 декабря 2016 года	209 810	1 144	36 803	23 993	271 750
Совокупный доход	-	-	-	8 448	8 448
По состоянию за 30 июня 2017 года	209 810	1 144	36 803	32 441	280 198
По состоянию за 31 декабря 2017 года	209 810	1 144	36 994	33 605	281 553
Результат списания основных средств	-	-	(2 700)		(2 700)
Совокупный доход	-	-	-	435	435
По состоянию за 30 июня 2018 года	209 810	1 144	34 294	34 040	279 288

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева



Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	21 057	42 914
Выплаты по процентам	(1 967)	(11 900)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	5 131	9 021
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(369)	(2 528)
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	782	38 401
Другие поступления	16 157	1 253
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(45 801)	(102 208)
Платежи по налогам на прибыль	(1 327)	(1 070)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(6 337)	(26 117)
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	787	1 197
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	125 000	70 000
• кредитов и займов клиентам	42 391	94 596
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(14 917)	5 356
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов	(44 041)	(105 877)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(3 508)	1 474
Чистый денежный поток от операционной деятельности	99 375	40 629
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	9 0	(196)
Поступления от продажи основных средств	9 9 906	465
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	9 906	269
Денежные средства от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	11 -	-
Возврат прочих заемных средств	11 -	(3 380)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-	(3 380)
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	1 045	743
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	110 326	38 261
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 45 076	94 345
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 155 402	132 606

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева

Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудировано)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность и охватывает деятельность Петрозаводского муниципально-коммерческого банка публичного акционерного общества «Онего» (далее — ПАО Банк «Онего» или Банк) который является коммерческим банком, зарегистрированным Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 10 сентября 1998 года, регистрационный номер 2484.

Банк зарегистрирован и фактически расположен по следующему адресу: 185035, Республика Карелия, г. Петрозаводск, пр. К. Маркса, д. 1.

Основной деятельностью Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании следующих лицензий:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2484, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 27.07.2012 на неограниченный срок;
- на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2484, выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) 27.07.2012 на неограниченный срок.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк на начало отчетного периода в своем составе имел 2 внутренних структурных подразделения, в том числе:

- дополнительный офис, расположенный по адресу: г. Петрозаводск, пр.Ленина, д.11;
- дополнительный офис «Сортавальский», расположенный по адресу: 186790, Россия, Республика Карелия, г.Сортавала, ул.Карельская, д.27.

В первом квартале 2018 года был закрыт дополнительный офис «Сортавальский».

В составе акционеров в 1 полугодии 2018 года произошли следующие изменения: от Администрации Сортавальского муниципального района, от Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Финансовый капитал» и от Соколова В.Г. обыкновенные акции в количестве соответственно 6899, 2124 и 15302 штук (общее количество 10933 штуки) переданы Ледневу В.П. в количестве 8809 штук и Кондратьеву Д.А. в количестве 2124 штуки. В результате из состава акционеров вышли Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Финансовый капитал» и Соколов В.Г.

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 30 июня 2018 года владел более чем 2% голосующих акций Банка:

Акционеры	30/06/2018	31/12/2017
Обухова О.С.	9,7%	9,7%
Леднев В.П. (Член Совета Директоров с ноября 2017)	9,8%	9,2%
Кондратьев Д.А. (Член Совета Директоров с ноября 2017)	9,2%	9,0%
Бешевли М.Б.	9,0%	9,0%
Ковалев П.В. (Председатель Совета Директоров до июня 2017)	9,0%	9,0%
Одинцов С.В.	9,0%	9,0%
Петраков Р.Ю.	9,0%	9,0%
Курьшев В.В. (Член Совета Директоров с июня 2017)	9,0%	9,0%
Присекин А.А.	9,0%	9,0%
ООО «ЕВРОХОЛДИНГ»	9,0%	9,0%
Администрация Петрозаводского городского округа	3,0%	3,0%
Администрация Кондопожского муниципального района	2,5%	2,5%

Прочие (каждый в отдельности менее 2%)	2,8%	3,6%
Итого	100 %	100 %

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 составило 56 человек (30.06.2017 – 124 человека).

2. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной степени дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при рассмотрении ее совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

В данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

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

Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности является российский рубль (далее руб.) Если не указано иное, представленные суммы округляются до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017
руб./1 доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
руб./1 Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики и представление активов, обязательств и доходов, расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или 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.

Примененные новые стандарты

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это

устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, должны отражаться в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не должны отделяться от базового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, классифицируемые как предназначенные для торговли и оцениваемые по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IAS) 39, должны оцениваться по ССЧПУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12

месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;

- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и

- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в

настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

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

		Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоце нка	Переоце нка	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Катего рия	Сумма	Реклас сификац ия	ОКУ	Прочее	Сумма	Катего рия
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	45 076	-	-	-	45076	АС
Средства в банках	ЗидЗ	435 316	-	-	-	435316	АС
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	90 589	(7509)	(10 741)	-	72 339	АС
В категорию: Кредиты клиентам по ССПУ			(7509)	-	-	(7509)	
Кредиты клиентам по ССПУ			7509	-	1821	9330	ССПУ
Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость			7509	-	1821	9330	
Инвестиции в ассоциированные организации	ССПУ	246	-	(93)	-	153	ССПУ
Прочие активы		515	-	-	-	515	
Отложенные налоговые активы		-	-	2 167	(364)	1 803	
Всего активов		571 742	-	(8 667)	1 457	564 532	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства		9 248	-	-	-	9 248	
Итого обязательства		9248	-	-	-	9248	

ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;

АС – финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

ССПУ – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или
убыток.

В таблице, представленной ниже, описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на
прочий совокупный доход и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели
понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и нераспределенная прибыль (Неаудировано)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.)	191

Реклассификация финансовых активов из категории имеющих в наличии
для продажи в категорию оцениваемых по ССОПУ

-

Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам,
оцениваемым по СПСД

-

Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)**191****Нераспределенная прибыль****Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.)****33 605**Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории
оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по
ССПУ

1 821

Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9

(10 834)

Соответствующий отложенный налог

1 803

Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)**26 395**

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017г.	Переклассификация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
<i>Займы и дебиторская задолженность,</i>	90 735	(1 821)	10 741	99 655
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
<i>Инвестиции в ассоциированные организации</i>	-	-	93	93
	90 735	(1 821)	10 834	99 748
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-
	90 735	(1 821)	10 834	99 748

По состоянию на 01.01.2018 у Банка не было обязательств по предоставлению кредитов и выданным гарантиям.

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	9 519	16 084
Счет типа "НОСТРО" в Банке России	11 374	20 127
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации:	134 509	8 865
Итого денежных средств и их эквивалентов:	155 402	45 076

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

4. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Обязательные резервы	1 920	2 707
	1 920	2 707

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

5. Средства в других банках

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Кредиты и депозиты в банках		
Депозиты в Банке России	310 182	320 268
Кредиты и депозиты в других банках	-	115 048
Итого кредиты и депозиты в банках	310 182	435 316

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения.

Резервы на возможные потери по средствам в других банках по состоянию на отчетные даты 2018 и 2017 годов не создавались. Изменения резервов за 2018 и 2017 годы равны нулю.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	54 247	81 939
Ипотечные жилищные кредиты	75 620	86 918
Кредиты субъектам малого предпринимательства	5 344	11 132
Кредиты государственным и муниципальным органам и организациям	-	-
Корпоративные кредиты	447	1 335
Всего кредиты	135 658	181 324
Резерв под ОКУ по кредитам	(75 921)	(90 735)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	59 737	90 589

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше/ниже рыночных.

Проведя оценку кредитов, Банк пришел к выводу, что по состоянию за 30.06.2018 амортизированная стоимость кредитов практически равна балансовой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Резерв под ОКУ	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2018 г. (Неаудировано)	166	27 641	71 848	99 655
Вновь выданные кредиты	-	-	-	-
Кредиты, признание которых было прекращено или погашенные кредиты (за исключением списанных)	(149)	(25 960)	(39 785)	(65 894)
Переводы в Этап 1	3	(1 419)	(18 785)	(20 201)
Переводы в Этап 2	(20)	99	-	79
Переводы в Этап 3	-	(361)	(13 278)	(13 639)
Списанные кредиты	-	-	-	-
На 30 июня 2018 г. (Неаудировано)	270	18 144	57 537	75 921

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 6 месяцев 2017 года:

	И т о г о
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016	(144 811)
Списано кредитов за счет резервов за период	1 945
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за период	27 854
Резерв под обесценение кредитов за 30.06.2017	(115 012)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов не проводилось восстановление кредитов и других активов, признанных ранее безнадежными и списанными за счет резерва под обесценение.

Кредиты выдавались клиентам - резидентам, осуществляющим деятельность в Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	30/06/2018 неаудировано		31/12/2017	
	Доля (%)	Сумма	Доля (%)	Сумма
Частные лица	93,3	126 511	93,1	168 857
Государственные органы	-	-	-	-
Медицинские услуги	2,5	3356	2,5	4 537
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Лизинг	-	-	0,7	1 335
Транспорт	3,9	5 344	3,0	5 443
Производство	-	-	-	-
Предприятия торговли	-	-	-	-
Коммунальные услуги	-	-	-	-
Прочие	0,3	447	0,7	1 152
Итого кредитов и дебиторской задолженности	100,0	135 658	100,0	181 324

7. Инвестиции в зависимые компании

Инвестиции в зависимые компании представляют собой средства, внесенные в уставный капитал ООО «Карелесинвестлизинг» в размере 37,18% от капитала общества.

ООО «Карелесинвестлизинг» было создано на основании учредительного договора от 20.11.2000. По решению Совета Банка (протокол от 18.09.2000 № 5) Банк выступил одним из четырех учредителей ООО «Карелесинвестлизинг» с долей в уставном капитале равной 33,34%. ООО «Карелесинвестлизинг» было зарегистрировано Министерством юстиции Республики Карелия 21.12.2000 под номером 1001101443. С момента регистрации ООО «Карелесинвестлизинг» и до 01.01.2012 изменилась структура его уставного капитала. По состоянию на 01.01.2012 в составе

учредителей числились три организации, в т.ч. Банк, доля которого составляла 37,18%. Все правовые процедуры при изменении структуры уставного капитала были соблюдены.

По состоянию за 30.06.2018 величина доли Банка (в процентах), внесенной в уставный капитал «ООО» не изменилась.

Банк имеет 37,18% долю участия и права голоса в ООО «Кареллесинвестлизинг». Однако Банк не контролирует финансовую и операционную политику этой организации в связи с незначительной суммой вложения (246 тыс. руб., что составляет менее 0,1% собственных средств (капитала)). На отчетную дату 31 декабря 2017 года валюта баланса ООО «Кареллесинвестлизинг» составляла менее 5% валюты отчета о финансовом состоянии Банка.

Основной вид деятельности ООО «Кареллесинвестлизинг» лизинговые операции. Деятельность ООО «Кареллесинвестлизинг» не является стратегически важной для деятельности Банка.

На отчетную дату 30 июня 2018 года стоимость инвестиций составила 246 тыс. руб. (31.12.2017: 246 тыс. руб.).

Резерв под ОКУ на указанные инвестиции за 30 июня 2018г. составил 202 тыс. руб. (31.12.2016: 0 тыс. руб.).

По состоянию за 30.06.2018 стоимость инвестиций, с учетом резерва на возможные потери, составила 44 тыс. руб.

Восстановление резерва, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. составило 0 тыс. руб. (30.06.2017г.: восстановление 0 тыс. руб.).

8. Прочие активы

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Прочие активы		
Дебиторская задолженность	35 369	20 670
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	27	281
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	37	255
Прочие	538	479
Всего прочих активов	35 971	21 685
Резерв под ОКУ по прочим активам/ под обесценение прочих активов	(35 858)	(21 170)
Итого прочих активов	113	515

Анализ изменения резерва под ОКУ по прочим активам на 30.06.2018 и анализ изменения резерва под обесценение прочих активов на 30.06.2017.

	30/06/2018 неаудировано	30/06/2017
Резерв под ОКУ по прочим активам/под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	21 170	8 192
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	14 688	13 047
Списано активов за счет резерва в течение периода	-	(69)
Резерв под ОКУ по прочим активам/под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	35 858	21 170

9. Основные средства и нематериальные активы

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года, Банк не приобретал и не модернизировал основные средства; выбыло основных средств (здание и оборудование) стоимостью 5 181 тыс. руб. В результате реализации основных средств получен доход в сумме 4 374 тыс. руб.

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2017 года, Банк приобрел и модернизировал основных средств (прочее оборудование) на 196 тыс. руб.; выбыло основных средств (автомобили и кассовое оборудование) первоначальной стоимостью 1 137 тыс. руб.

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов, приобретено программное обеспечение для операционной деятельности Банка, классифицированное как нематериальные активы, на суммы соответственно 130 тыс. руб. и 931 тыс. руб.

В течение шести месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года, Банк перевел часть основных средств в сумму 7 873 тыс. руб. в статью «Долгосрочные активы, оцениваемые по справедливой через прибыль или убыток». Часть долгосрочных активов, на сумму 5 733 тыс.руб. были проданы. По состоянию на 30.06.2018 на балансе Банка числились долгосрочные активы на сумму 2 140 тыс. руб. (2017 год - 0). Банк ведет работу по продаже оставшейся части долгосрочных активов.

10. Средства клиентов

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	18 069	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	188 274	179 182
Срочные депозиты	20 102	20 286
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	2 194	3 673
Срочные депозиты	24 799	93 421
Итого средств клиентов	253 438	296 562

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

11. Прочие заемные средства

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Субординированные кредиты:		
учитываемые в капитале Банка	50 000	50 000
неучитываемые в капитале Банка	-	-
Итого прочих заемных средств	50 000	50 000

В целях соблюдения действующего законодательства и увеличения капитализации Банка в марте 2016 года Банк привлек бессрочный субординированный депозит у компании «Мирабрук Лимитед» на общую сумму 50 млн. руб., который с 30.03.2016 учитывается в составе источников добавочного капитала Банка.

Данные кредиты не могут быть возвращены Банком его кредиторам до конца срока действия договора.

Банк не корректировал балансовую стоимость этого финансового инструмента, так как информация о процентных ставках по субординированным кредитам, привлекаемым кредитными организациями, носит закрытый характер. Таким образом, определить рыночную процентную ставку для субординированных кредитов Банк считает невозможным, так же как и применить рыночную процентную ставку по привлеченным депозитам ввиду существенного отличия данных финансовых инструментов.

12. Прочие обязательства

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Прочие обязательства		
Начисления по неиспользованным отпускам	3 994	5 148
Средства до выяснения	104	4 931
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 905	404
Начисления по хозяйственным расчетам и платежам	-	358
Невостребованные дивиденды	51	50
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	10	26
Резервы под обязательства кредитного характера	14	-
Прочее	282	371
Итого прочих обязательств	7 360	11 288

Резерв под обязательства кредитного характера в сумме 14 тыс. руб. создан под безотзывные обязательства Банка по выдаче кредитов. Информация об изменении резерва, созданного под обязательства кредитного характера, представлена в Примечании 22.

Резерв под обязательства некредитного характера в сумме 10 тыс. руб. создан под судебные разбирательства в которых Банк выступает ответчиком и вероятность исполнения, которых, по мнению Банка превышает 50%. Информация об изменении резерва, созданного под оценочные обязательства некредитного характера, представлена в Примечании 22.

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30/06/2018			31/12/2017		
	<i>неаудировано</i>					
	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (руб.)	Сумма, скор- ректирован- ная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинальная стоимость (руб.)	Сумма, скор- ректирован- ная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1339621	100	209 810	1339621	100	209 810
Итого уставного капитала			209 810			209 810

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В течение года выкуп и реализация собственных акций Банком не осуществлялась.

Акции уставного капитала, выпущенные до 31 декабря 2002 года, были проинфлированы с использованием индекса потребительских цен. Разница уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и уставного капитала, скорректированного на инфляцию, отражена в Отчете о финансовом положении по строке «Накопленный дефицит». До пересчета номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка на отчетную дату 30 июня 2018 года составил 133 962 тыс. руб. (31/12/2017 – 133 962 тыс. руб.).

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. На отчетную дату 30 июня 2018 года эмиссионный доход равен 1 144 тыс. руб. (31/12/2017: 1 144 тыс. руб.).

14. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года финансовым результатом деятельности Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, являлся Совокупный доход в сумме 8 302 тыс. руб. (30/06/2017: Совокупный доход 8 561 тыс. руб.).

В течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году дивиденды не назначались.

15. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов за 2018 и 2017 годы в таблице, представленной ниже.

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	3 602	24 940
средства в других банках	2 522	17 357
Депозиты в Банке России	11 524	-
Итого процентных доходов	17 648	42 297
Процентные расходы:		
срочные вклады физических лиц	(1 494)	(8 116)

срочные депозиты юридических лиц	(131)	(3 487)
расчетные счета	(23)	(110)
Итого процентных расходов	(1 648)	(11 713)
Чистые процентные доходы	16 000	30 584

16. Комиссионные доходы и расходы

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетно-кассовым операциям	3 020	4 090
по денежным переводам	1 769	2 877
по прочим операциям	342	1 960
Итого комиссионных доходов	5 131	8 927
Комиссионные расходы:		
по расчетно-кассовым операциям	(18)	(1 604)
за инкассацию	-	(573)
По переводам денежных средств	(350)	-
прочее	(1)	(8)
Итого комиссионных расходов	(369)	(2 185)
Чистый комиссионный доход	4 762	6 742

17. Административные и прочие операционные расходы

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
затраты на персонал	(25 605)	(54 217)
аренда	(69)	(19 421)
налоги и сборы, относимые на расходы	(939)	(4 655)
профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	(1 618)	(3 254)
ремонт и содержание основных средств	(1 628)	(2 829)
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 991)	(2 053)
убыток от выбытия имущества	(207)	-
страхование	(134)	(1 701)
административные расходы	(510)	(775)
благотворительность	(28)	(102)
реклама и маркетинг	(8)	(35)
прочие операционные расходы	(8974)	(7 321)
Всего операционных расходов	(41 711)	(96 363)

18. Прекращенная деятельность

В первом квартале 2018 года, проанализировав деятельность своих дополнительных офисов, Правлением Банка принято решение о закрытии дополнительного офиса «Сортавальский». В феврале 2018 года дополнительный офис «Сортавальский» был закрыт.

Задачей данного подразделения было обеспечение прибыльной работы посредством привлечение на обслуживание физических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, юридических лиц.

Далее представлены компоненты финансового результата, относящиеся к прекращенной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и сопоставимая ей информация, рассчитанная за 30 июня 2017:

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Прекращенная деятельность		
Процентные расходы	(157)	-

Комиссионные доходы	16	333	263
Комиссионные расходы	16	(28)	(382)
Чистый доход от валютных операций		19	37 241
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты		-	(523)
Изменение резервов по прочим активам	8	-	211
Прочие операционные доходы		63	-
Чистые доходы/(расходы)		230	36 810
Операционные расходы	17	(2 028)	(39 348)
Прибыль/(убыток) до налогообложения, относящаяся к прекращенной деятельности		(1 798)	(2 538)
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль		-	-
Прибыль/(убыток), относящаяся к прекращенной деятельности		(1 798)	(2 538)

Далее представлены чистые потоки, операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, относящиеся к прекращенной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и сопоставимая ей информация, рассчитанная за 30.06.2017:

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Прекращенная деятельность		
Денежные средства от операционной деятельности		
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(2 393)	(2 015)
Изменения в операционных активах и обязательствах	17 830	2 600
Чистый денежный поток от операционной деятельности	15 437	585
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-	-
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-	-
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	-	(523)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	15 437	62

19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	283	1 070
Изменение отложенного налога	(1 26)	-
Итого налог на прибыль	(981)	1 070

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(546)	9 518
Ставка налога на прибыль (%)	20	20
Теоретический налог (экономия налога) на прибыль	(109)	1 904
Налоговый эффект от постоянных (необлагаемых) разниц	621	757
Изменение в оценочных резервах / изменение непризнанного Отложенного налогового актива	469	(1 591)
Уточненный расчет налога на прибыль	981	1 070

20. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

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

	за шесть месяцев 2018	за шесть месяцев 2017
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	435	8 448
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	435	8 448
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	1 340	1 340
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0,33	6,30

21. Достаточность капитала

При расчете капитала и обязательных нормативов Банк руководствуется документами Банка России: Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков». Подход к расчету капитала предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%). Положения внутренних документов Банка, регламентирующих порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета соответствуют требованиям Банка России.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в 2017 году Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов представлена ниже:

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Базовый капитал	229 926	218 717
Добавочный капитал	50 000	48 450
Основной капитал	279 926	267 167
Дополнительный капитал	39 270	43 770
Всего собственных средств (капитала)	319 196	310 937
Коэффициент достаточности базового капитала	44,6%	42,6%
Коэффициент достаточности основного капитала	54,3%	52,2%
Коэффициент достаточности капитала	57,6%	56,2%

22. Условные обязательства**Судебные разбирательства.**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Банка.

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 Банком сформированы резервы под риски, связанные с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 10 тыс.руб.

Анализ изменения резерва под оценочные обязательства:

	30/06/2018 неаудировано	30/06/2017 неаудировано
Резерв под оценочные обязательства на начало отчетного периода	18	19
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(8)	(1)
Признано обязательств за счет резерва в отчетном периоде	-	-
Резерв под оценочные обязательства на конец отчетного периода	10	18

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде зданий и земли, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	126	144
свыше 1 года	-	-
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды для периодов:	126	144

Банком заключен один договор на аренду нежилого помещения, находящихся в республике Карелия, срок окончания аренды не определен. Расчет будущих минимальных арендных платежей был проведен до 31.12.2018.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации 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 для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена 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. Кредитная организация 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 Банка составляли:

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Обязательства по предоставлению кредитов	700	-
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (1 Этап)	(14)	-
	686	-

Анализ изменения резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера на 30.06.2018 и под обязательства кредитного характера на 31.12.2017:

	30/06/2018 неаудировано	31/12/2017
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	-	18
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ОКУ в отчетном периоде (1 Этап)	14	(18)
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	14	-

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

Заложенные активы.

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения (31/12/2017 – то же).

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (31/12/2017 – то же).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В отчетном периоде Банк не проводил операций с подобными финансовыми инструментами.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением инвестиций, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию за 30 июня 2018 года. По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении Банка по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на

отчетную дату 30 июня 2018 года приведена в Примечании 6. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 10, 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств соответственно.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

Остатки по счетам за 30 июня 2018 года	Крупные акционеры	Ключевой управленчес- кий персонал	Ассоцииро- ванные пред- приятия	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 10,25 - 16,60 %)	-	218	-	-	218
Резерв под ОКУ по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 года	-	(22)	-	-	(22)
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	246	-	246
Резерв под ОКУ по инвестициям в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	(202)	-	(202)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 14,55 %)	-	-	5	-	5

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, обеспечены договорами поручительства на полную сумму кредита и процентов по нему.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	25	27	-	52
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Изменение резерва под ОКУ по кредитам и дебиторской задолженности, по средствам в других банках	-	39	627	-	666
Комиссионный доход	-	-	8	-	8
Доля в прибыли ассоциированных предприятий после налогообложения	-	-	37,18%	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена далее:

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(388)	(1 335)	-	(1 723)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

Остатки по счетам за 31 декабря 2017 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка 10,25 - 16,60 %)	-	606	1 335	1 811	3 752
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(61)	(627)	(68)	(756)
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	246	-	246
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 14,55 %)	-	-	173	648	821

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

С ассоциированным предприятием ООО «Кареллесинвестлизинг», в обеспечение предоставленных ему кредитов, были заключены договоры залога прав требования к договорам финансовой аренды на общую сумму 2 911 тыс. руб.

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, обеспечены договорами поручительства на полную сумму кредита и процентов по нему.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	112	5 212	260	5 318
Процентные расходы	-	-	-	32	32
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и	-	63	13 671	(68)	13 666

дебиторской задолженности, средств в других банках					
Комиссионный доход	-	-	48	-	48
Доля в прибыли ассоциированных предприятий после налогообложения	-	-	37,18%		-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные предприятия	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	4 939	4 939
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	(630)	(49 725)	(50 355)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы:

	2018	2017
Заработная плата	3 452	8 486
Вознаграждения по итогам года	-	916
Итого	3 452	9 402
Отчисления ЕСН	915	1 951

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 года

Председатель Правления Банка

В.В. Комаров

Главный бухгалтер

Н.В. Матвеева

