

Акционерное общество "Кемеровский социально-инновационный банк"

Промежуточная сокращённая финансовая отчетность,

подготовленная в соответствии с МСФО

30 июня 2018 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка.....	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	10
4 Переход на МСФО (IFRS) 9.....	16
5 Денежные средства и их эквиваленты	18
6 Средства в других банках.....	18
7 Кредиты	19
8 Прочие активы	24
9 Средства клиентов	24
10 Прочие обязательства	25
11 Уставный капитал и прочие взносы собственников	25
12 Процентные доходы и расходы	26
13 Комиссионные доходы и расходы.....	26
14 Прочие операционные доходы	27
15 Административные и прочие операционные расходы	27
16 Управление рисками.....	27
17 Управление капиталом	30
18 Условные обязательства.....	31
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов	33
20 Операции со связанными сторонами	35

№Б-125 от 23 августа 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" (ОГРН 1024200001891, 650000, Кемеровская область, г. Кемерово, Центральный район, ул. Дзержинского, д. 12), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "Кемеровский социально-инновационный банк" несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка 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 сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

23 августа 2018 года

АО "Кемсоцинбанк"
Промежуточный отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	75 801	293 647
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		12 547	11 922
Средства в других банках	6	371 993	374 502
Кредиты	7	992 412	1 102 441
Инвестиционное имущество		690 977	555 196
Основные средства		171 166	67 213
Нематериальные активы		30	40
Текущие требования по налогу на прибыль		2 947	0
Прочие активы	8	7 148	21 258
Итого активов		2 325 021	2 426 219
Обязательства			
Средства клиентов	9	1 683 934	1 673 036
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	3 530
Прочие заемные средства		70 000	70 000
Прочие обязательства	10	13 525	145 740
Отложенное налоговое обязательство		10 192	5 161
Итого обязательств		1 777 651	1 897 467
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	304 251	304 251
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала		145 177	145 177
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		97 942	79 324
Итого собственный капитал		547 370	528 752
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2 325 021	2 426 219

Савицкий В.В.
Генеральный директор

"23" августа 2018 года



Супруненко И.Ю.
Главный бухгалтер

АО "Кемсоцинбанк"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	110 702	108 586
Процентные расходы	12	-69 392	-67 662
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		41 310	40 924
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7	-140 610	1 578
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-99 300	42 502
Комиссионные доходы	13	8 312	6 383
Комиссионные расходы	13	-591	-519
Изменение прочих резервов		65 251	87 379
Прочие операционные доходы	14	66 361	302 931
Чистые доходы (расходы)		40 033	438 676
Административные и прочие операционные расходы	15	-47 536	-110 219
Прибыль (убыток) до налогообложения		-7 503	328 457
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		1 199	-927
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		-6 304	327 530

Савицкий В.В.
Генеральный директор

"23" августа 2018 года



Супруненко И.Ю.
Главный бухгалтер

АО "Кемсоцинбанк"
Промежуточный отчет о совокупных доходах
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	-6 304	327 530
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	-6 304	327 530

Савицкий В.В.
Генеральный директор

"23" августа 2018 года



Супруненко И.Ю.
Главный бухгалтер

АО "Кемсоцбанк"

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	304 251	345 177	-411 117	238 311
Чистая прибыль/убыток	0	0	327 530	327 530
Погашение убытка за счет прочих взносов	0	-200 000	200 000	0
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	304 251	145 177	116 413	565 841
Остаток на 31 декабря 2017 года	304 251	145 177	79 324	528 752
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	0	0	24 922	24 922
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	304 251	145 177	104 246	553 674
Чистая прибыль/убыток	0	0	-6 304	-6 304
Погашение убытка за счет прочих взносов собственника	0	0	0	0
Остаток на 1 полугодие 2018 года	304 251	145 177	97 942	547 370

Савицкий В.В.
Генеральный директор

"23" августа 2018 года



Супруненко И.Ю.
Главный бухгалтер

АО "Кемсоцинбанк"

Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	105 352	106 900
Проценты уплаченные	-68 281	-67 975
Комиссии полученные	8 385	6 409
Комиссии уплаченные	-612	-544
Прочие операционные доходы	1 873	2 142
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-42 886	-55 621
Уплаченный налог на прибыль	-2 947	-712
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	884	-9 401
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-625	-1 072
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7 543	100 240
Чистое снижение (прирост) по кредитам	-110 200	-22 190
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	15 680	-12 211
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9 787	46 416
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-136 878	-421
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-213 809	101 361
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 965	0
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 458	369
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-507	369
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-3 530	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-3 530	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	-217 846	101 730
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	293 647	207 059
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	75 801	308 789

Савицкий В.В.
Генеральный директор

"23" августа 2018 года



Супруненко И.Ю.
Главный бухгалтер

1 Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка.

АО "Кемсоцинбанк" (далее "Банк") – коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. В связи с приведением наименования Банка в соответствие с нормами главы 4 части первой Гражданского кодекса РФ, 26 августа 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о новом фирменном наименовании Банка.

Полное наименование Банка: Акционерное общество "Кемеровский социально - инновационный банк"

Краткое наименование Банка: АО "Кемсоцинбанк".

Реквизиты лицензии на осуществление банковских операций: №96 от 07.09.2015г.

Деятельность Банка регулируется Банком России. В 2004 году Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 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 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

АО "Кемсоцинбанк" является универсальным банком, нацеленным на комплексное обслуживание клиентов.

К числу операций, оказывающих наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности Банка, относятся:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на вклады и депозиты;
- операции с ценными бумагами;
- предоставление межбанковских кредитов и депозитов.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 650000 г. Кемерово, ул. Дзержинского, 12.

На сегодняшний день Банк имеет три дополнительных офиса и операционный офис:

- дополнительный офис "Новокузнецкий", расположенный по адресу г. Новокузнецк, ул. Кирова, 111, открытый 22 февраля 2007 года;
- дополнительный офис "Ноградский", расположенный по адресу г. Кемерово, ул. Ноградская, 2, открытый 23 декабря 2008 года;
- дополнительный офис "Киселевский", расположенный по адресу г. Киселевск, ул. Базовая, 6, открытый 24 ноября 2014 года.

Численность персонала Банка за 30 июня 2018 г. составила 78 человек (за 30 июня 2017 г. – 77 человек).

По состоянию на 01.07.2018 г. в составе АО "Кемсоцинбанк" 24 акционера, из них 7 юридических с долей 0,18% и 17 физических лиц с долей 99,82%.

Аффилированными лицами, имеющими возможность оказывать влияние на принимаемые банком решения, по формальным признакам являются члены Совета директоров, коллегиального исполнительного органа – Правления банка, единоличный исполнительный орган банка – Генеральный директор и лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное акционерное общество.

Банк по состоянию на 01.07.2018 г. не является зависимым ни от одной из организаций, также не имеет организаций, зависимых от него.

Банк в соответствии с действующим законодательством и на основании лицензии Банка России осуществляет следующие операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на

определенный срок);

2. размещение указанных в п.1 привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
5. расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
6. выдача банковских гарантий;
7. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
8. операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
9. операции с ценными бумагами;
10. иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

3 Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Изменения в учетной политике

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

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты □ **ключевые условия оценки.** В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

c) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

— бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

— бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

— прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;

b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

c) договоров финансовой гарантии

d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые

инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

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

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 16 «Управление рисками».

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением

контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход налогообложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в

качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты дебиторская задолженность	и По амортизированной стоимости	293 647	0	0	293 647
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты дебиторская задолженность	и По амортизированной стоимости	11 922	0	0	11 922
Средства в других банках	Кредиты дебиторская задолженность	и По амортизированной стоимости	374 502	0	5 049	379 551
Кредиты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	и По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 102 441	0	25 856	1 128 297

Неаудированные данные	Категория оценки в	Категория оценки в	Балансовая стоимость	Реклассифи кация	Переоценка согласно	Балансовая стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	170 858	0	0	170 858
Итого финансовых активов			1 953 370	0	30 905	1 984 275

**Финансовые
обязательства**

Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 673 036	0	0	1 673 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 530	0	0	3 530
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	70 000	0	0	70 000
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	136 016	0	247	136 263
Итого финансовых обязательств			1 882 582	0	247	1 882 829

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 6.230 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Неаудированные данные

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	79 324
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	31 152
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-6 230
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	104 246

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	-6 673	5 049	-1 624
Кредиты	-107 133	25 856	-81 277
Резервы – оценочное обязательство	-277	247	-30
Итого	-114 083	31 152	-82 931

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	39 763	41 224
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 575	251 962
Корреспондентские счета:	463	461
Итого денежных средств и их эквивалентов	75 801	293 647

6 Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Гарантийный депозит	152	152
Кредиты банкам	162 486	170 101
Средства в банках	210 922	210 922
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-1 567	-6 673

Итого средств в других банках	371 993	374 502
-------------------------------	---------	---------

На отчетную дату у Банка есть денежные средства на корреспондентском счете, на которые наложен арест в размере 210 565 тыс. руб., в отношении которых ведется расследование и сроки погашения которых будут зависеть от сроков принятых судебных решений.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно-обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	1 267	0	357	1 624	357
Прочие изменения	-57	0	0	-57	0
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	1 210	0	357	1 567	357

7 Кредиты

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	992 412	1 102 441
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	992 412	1 102 441

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	1 066 883	1 048 529

Кредиты физическим лицам	178 378	161 045
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 245 261	1 209 574
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-252 849	-107 133
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	992 412	1 102 441

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 995	840	4 835
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	-492	-1	-493
Переводы в стадию 3	-871	-343	-1 214
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	6 665	312	6 977
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	9 297	808	10 105
Стадия 2			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	35 699	663	36 362
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	-22 372	-663	-23 035
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	4 578	798	5 376
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	17 905	798	18 703
Стадия 3			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	36 095	3 984	40 079
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	178 744	5 218	183 962
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	214 839	9 202	224 041

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Итого на 01 января 2018 года	75 789	5 487	81 276
Итого на 30 июня 2018 года	242 041	10 808	252 849

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	70 185
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-1 578
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года	-68 607

Структура кредитного портфеля и дебиторской задолженности по отраслям экономики выглядит следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	395 068	39,80%	531 853	48,20%
Транспорт	50 468	5,10%	42 914	3,90%
Добывающая промышленность	52 981	5,30%	120 641	10,90%
Строительство	139 489	14,10%	164 079	14,90%
Частные лица	167 570	16,90%	161 045	14,60%
Оказание услуг	127 619	12,80%	0	0,00%
Прочие	59 217	6,00%	81 909	7,50%
Итого кредитов	992 412	100,0%	1 102 441	100,0%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков за 30 июня 2018 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	20075	25 088	45 163
Кредиты, обеспеченные:	804 767	142 482	947 249
-недвижимостью	420 684	86 791	507 475
-оборудованием и транспортными средствами	242 583	34 577	277 160
-прочими активами	0	13114	13114
-поручительствами и банковскими гарантиями	141 500	8 000	149 500

Итого кредитов и авансов клиентам	824 842	167 570	992 412
--	----------------	----------------	----------------

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля в разрезе групп заемщиков за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физических лиц	Итого
Необеспеченные кредиты	0	18 066	18 066
Кредиты, обеспеченные:	950 827	133 548	1 084 375
-недвижимостью	492 866	96 856	589 722
-оборудованием и транспортными средствами	287 269	30 382	317 651
-прочими активами	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	170 692	6 310	177 002
Итого кредитов и авансов клиентам	950 827	151 614	1 102 441

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индивиду альной основе	на группо вой основе	на индивиду альной основе	на группо вой основе	на индивиду альной основе	на группо вой основе	Итого
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	327 757	0	239 500	0	274 870	0	842 127
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	29 595	0	29 595
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	24 843	0	24 843
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	150 212	0	150 212
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	20 106	0	20 106
Итого кредиты корпоративным клиентам	327 757	0	239 500	0	499 626	0	1 066 883
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	2 930	141 853	0	0	0	16 087	160 870
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	3 364	0	11 080	14 444
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индивиду альной основе	на группо вой основе	на индивиду альной основе	на группо вой основе	на индивиду альной основе	на группо вой основе	Итого
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	3 064	3 064
Итого кредиты физическим лицам	2 930	141 853	0	3 364	0	30 231	178 378
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	330 687	141 853	239 500	3 364	499 626	30 231	1 245 261
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-9 325	-780	-17 905	-798	-214 839	-9 202	-252 849
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	321 362	141 073	221 595	2 566	284 787	21 029	992 412

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
Текущие и индивидуально необесцененные	897 047	145 286	1 042 333
Итого текущих и необесцененных	897 047	145 286	1 042 333
Просроченные, но необесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	32 195	2 787	34 982
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	32 195	2 787	34 982
Индивидуально обесцененные			
- без задержки платежей	117 272	10 228	127 500
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 015	185	2 200
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	2 559	2 559
Итого индивидуально обесцененные	119 287	12 972	132 259
Общая балансовая сумма кредитов	1 048 529	161 045	1 209 574
За вычетом резерва под обесценение	-97 702	-9 431	-107 133
Итого кредитов	950 827	151 614	1 102 441

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 20. Порядок предоставления кредитов связанным сторонам соответствует аналогичному порядку, предусмотренному для прочих заемщиков. Ставки по кредитам связанным сторонам отражают текущие рыночные условия, и соответствуют аналогичным, установленным по кредитам для других категорий заемщиков.

8 Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	6 112	20 193
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	98	136
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	176	186
Несанкционированно списанные суммы с корреспондентского счета	70 884	170 830
Прочие	1 052	988
Резерв под кредитные убытки	-71 174	-171 075
Итого прочих активов	7 148	21 258

Далее представлен анализ изменения резерва созданного по прочим активам:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	-245	0	-170 830	-171 075	-263 711
Прочие изменения	-71	0	99 946	99 875	88 503
Списания	26	0	0	26	19
Остаток на конец периода	-290	0	-70 884	-71 174	-175 189

9 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица	110 378	127 285
- Текущие (расчетные) счета	110 378	127 285
Физические лица	1 573 556	1 545 751
- Текущие счета (вклады до востребования)	15 979	26 951
- Срочные вклады	1 557 577	1 518 800
Итого средств клиентов	1 683 934	1 673 036

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		на 31 декабря 2017 года	
сумма	%	сумма	%

Предприятия нефтегазовой промышленности	14	0,0%	8	0,0%
Предприятия торговли	50 554	3,1%	60 772	3,6%
Транспорт	1 772	0,1%	4 230	0,3%
Страхование	508	0,0%	350	0,0%
Финансы и инвестиции	489	0,0%	421	0,0%
Строительство	6858	0,4%	10203	0,6%
Услуги	17 228	1,0%	24 834	1,5%
Производство	3 752	0,2%	5 927	0,4%
Энергетическая и горнодобывающая промышленность	12446	0,7%	10196	0,6%
Прочее	16 757	1,0%	10 344	0,6%
Физические лица	1 573 556	93,5%	1 545 751	92,4%
Итого средств клиентов	1 683 934	100,0%	1 673 036	100,0%

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Незавершенные расчеты	0	135 739
Резерв по неиспользованным отпускам	3 570	3 021
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 008	1 930
Кредиторская задолженность	111	163
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	3 748	277
Прочие	3 088	4 610
Итого прочих обязательств	13 525	145 740

11 Уставный капитал и прочие взносы собственников

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

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				2017		
	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество о акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251
Итого уставного капитала	90 000 000	0,001	304 251	90 000 000	0,001	304 251

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций, согласно учредительным документам Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров, получать информацию о деятельности Банка, получать дивиденды.

Ограничений на получение дивидендов не установлено. В течение 1 полугодия 2018г. изменений в уставном капитале не было.

Прочие взносы собственников сформированы путем передачи Банку одним из собственников имущества на безвозмездной основе, без увеличения его доли в уставном капитале Банка, в целях поддержания на достаточном уровне собственных средств (капитала) Банка.

Передача имущества на безвозмездной основе участниками Банка классифицирована Банком как операция с собственником, следовательно, полученные доходы исключены из состава прибылей и убытков Банка, и отнесены непосредственно на капитал. Указанные средства отражены как отдельный элемент капитала и отражены по статье "Прочие взносы собственников".

12 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	103 134	107 740
Средства в других банках	7 568	846
Итого процентных доходов	110 702	108 586
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-65 725	-64 324
Текущие (расчетные) счета	-3 667	-3 338
Итого процентных расходов	-69 392	-67 662
Чистые процентные доходы	41 310	40 924

Процентные ставки по кредитам устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику, и являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Вкладов по ставкам выше рыночных в Банке на отчетную дату нет. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

13 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		

Комиссия по расчетным операциям	1 527	4 383
Комиссия по кассовым операциям	6 380	1 420
Прочие	405	580
Итого комиссионных доходов	8 312	6 383
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-564	-519
Прочие	-27	0
Итого комиссионных расходов	-591	-519
Чистый комиссионный доход	7 721	5 864

14 Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	2 889	1 871
Доход от выбытия основных средств	715	40
Доходы от изменения стоимости инвестиционной недвижимости	62 045	299 539
Прочее	712	1 481
Итого прочих операционных доходов	66 361	302 931

15 Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	22 486	21 725
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 251	5 981
Административные расходы	4 718	3 259
Расходы по операционной аренде	4 407	16 584
Прочие расходы, относящиеся к имуществу	3 166	51 507
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 481	0
Расходы по страхованию	4 109	7 309
Реклама и маркетинг	158	120
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 722	2 615
Прочие	38	1 119
Итого операционных расходов	47 536	110 219

16 Управление рисками

К значимым рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних положений Банка и процедур в целях минимизации операционного риска.

Политика и методы, 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 за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

— реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт

будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» □ активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

17 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором или его заместителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	550 638	261 268
Дополнительный капитал	3 340	297 774
Итого нормативного капитала	553 978	559 042

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 января 2018 г. (скорректировано с учетом влияния МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	304 251	304 251	304 251
Эмиссионный доход			
Фонд накопленных курсовых разниц			
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала	145 177	145 177	145 177
Нераспределенная прибыль	97 942	104 246	79 324
Итого капитала 1-го уровня	547 370	553 674	528 752
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки			
Субординированный депозит	70 000	70 000	70 000
Итого капитала 2-го уровня	70 000	70 000	70 000
Итого капитала	617 370	623 674	598 752

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования Центрального Банка к уровню капитала.

18 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера.

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	52 378	5 785
Итого обязательств кредитного характера	52 378	5 785
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	-3 748	-277
Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	-3 748	-277
Итого обязательств кредитного характера	48 630	5 508

Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк сталкивается с судебными разбирательствами различного характера. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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 в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, 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.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательство четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Обязательства по операционной аренде.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	30 430	33 018
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по аренде	30 430	33 018

Банк и дополнительные офисы располагаются в арендованных помещениях. Банк является арендатором. Договора аренды заключены с арендодателями, размеры арендной платы по договорам аренды рассчитаны

из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово. Дополнительный офис "Новокузнецкий" располагается в собственном помещении Банка, полученном в апреле 2015г. в качестве оказания безвозмездной помощи от основного акционера.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых 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.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	75 801	75 801	0	0

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Наличные средства	39 763	39 763	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	35 575	35 575	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 547	12 547	0	0
Средства в других банках	371 993	0	0	371 993
Кредиты	992 412	0	0	992 412
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	690 977	0	690 977	0
Основные средства	171 166	0	166 545	4 621
Нематериальные активы	30	0	0	30
Итого финансовых активов	2 314 926	88 348	857 522	1 369 056

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ
СТОИМОСТИ**

Средства клиентов	1 683 934	0	1 683 934	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	110 378	0	110 378	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	15 979	0	15 979	0
- Срочные вклады физических лиц	1 557 577	0	1 557 577	0
Прочие заемные средства	70 000	0	70 000	0
Итого финансовых обязательств	1 753 934	0	1 753 934	0

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	293 647	293 647	0	0
- Наличные средства	41 224	41 224	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	251 962	251 962	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	461	461	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	11 922	11 922	0	0
Средства в других банках	374 502	0	0	374 502
Кредиты	1 102 441	0	0	1 102 441
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	555 196	0	555 196	0
Основные средства	67 213	0	62 378	4 835
Нематериальные активы	40	0	0	40

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Итого финансовых активов	2 404 961	305 569	617 574	1 481 818
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	1 673 036	0	1 673 036	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	127 285	0	127 285	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	26 951	0	26 951	0
- Срочные вклады физических лиц	1 518 800	0	1 518 800	0
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3 530	0	3 530	0
- Векселя	3 530	0	3 530	0
<i>Прочие заемные средства</i>	70 000	0	70 000	0
Итого финансовых обязательств	1 746 566	0	1 746 566	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

20 Операции со связанными сторонами

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

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, а так же другие операции за год со связанными сторонами:

Вид операции	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
1. Кредиты связанных сторон всего:	6 369	2 407
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	0
- задолженность ключевого управленческого персонала,	5 607	1252
- задолженность инсайдеров Банка	762	1155
2. Средства клиентов - связанных сторон всего:	234	4 067
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	1	1 435
- ключевого управленческого персонала,	209	22
- инсайдеров Банка	24	2 610

Вид операции	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
1. Процентный доход от операций со связанными сторонами всего:	143	109
В том числе от:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,		0
- ключевого управленческого персонала,	118	65
- инсайдеров Банка	25	44
2. Процентный расход за год, выплаченный связанным сторонам всего:	0	297
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	0	55
- ключевого управленческого персонала,	0	55
- инсайдеров Банка	0	187
3. Операционные доходы, полученные в отчетном году от связанных сторон, всего:	4	23
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	1	14
- ключевого управленческого персонала,	2	
- инсайдеров Банка	1	9
4. Административные и прочие операционные расходы, оплаченные в отчетном году связанным сторонам, всего:	37	16 574
В том числе:		
- акционеров банка, имеющих более 5% голосующих акций Банка,	1	1 514
- ключевого управленческого персонала,	36	
- инсайдеров Банка	0	15060

АО «Кемсоцинбанк»

Примечания. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность - за 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Вид операции	30 июня 2018 года (неаудированные)	30 июня 2017 года
5. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	3 724	4 585

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 1 полугодия 2018 года	0	7 550	180	7 730
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2018 года	0	3 195	235	3 430

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение 2017 года	0	4 550	1 910	6 460
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение 2017 года	0	3 686	1 666	5 352

Савицкий В.В.
Генеральный директор

"23" августа 2018 года



Супруненко И.Ю.
Главный бухгалтер

Протипуовано – протипуовано –
скреплено печатю

37 (протипуовано, скреплено)
.....

Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»

23.08.2018

Д.П. Позников

