

## 1. Основная деятельность Банка

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

Коммерческий банк «Центрально-Азиатский» (Банк) – банк, созданный в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 1994 года на основании банковской лицензии № 3037 на осуществление банковских операций со средствами в рублях юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет лицензии:

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

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам и кассовое обслуживание. Банк осуществляет комплексное банковское обслуживание юридических и физических лиц, предпринимателей и предприятий среднего и малого бизнеса, предлагает широкий спектр консультационных услуг. Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк - Клиент» - услуга осуществления платежей в режиме реального времени с помощью системы «Банк-Клиент». Данные виды операций проводятся Головной организацией Банка и его филиалом.

Головной офис Банка зарегистрирован и фактически расположен по адресу: г. Абакан, ул. Советская, 69. По состоянию на 1 января 2018 года Банк имел филиал, расположенный по адресу: Краснодарский край, г. Сочи, ул. Нагорная 25. В Адлерском районе г. Сочи расположен Дополнительный офис по адресу Краснодарский край, г. Сочи, Адлерский район, ул. Гастелло, д.23а. Также в ноябре 2016 года был открыт еще один Дополнительный офис по адресу г. Сочи, ул. Виноградная, 20. Офисы осуществляют все виды банковских операций. Банк имеет дополнительные офисы на территории Республики Хакасия в г. Абаза расположен по адресу г. Абаза, ул. Лазо, 4 в г. Саяногорск, Советский мкр., д. 34-А и Операционный офис на территории Красноярского края в г. Минусинск, ул. Тимирязева, д.14, стабильно работающие с момента их открытия. Официальный сайт Банка в сети Internet: <http://www.kbca.ru/>, адрес электронной почты: [kbca@kbca.ru](mailto:kbca@kbca.ru).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 г. составила 125 человек (за 30 июня 2017 г. – 132 человека).

Участником Банка является 1 физическое лицо.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

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

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- с) договоров финансовой гарантии
- д) 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом 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 17 "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 долевого инструмента, 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 долевого инструмента, предоставленного 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 наложения.

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 г. 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	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	373 590	0	0	373 590
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 214	0	0	4 214
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 438	0	82	3 520
Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	326 955	0	6 063	333 018
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>708 197</b>	<b>0</b>	<b>6 145</b>	<b>714 342</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	423 851	0	0	423 851
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	82 459	0	0	82 459
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	-26	-26
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>506 310</b>	<b>0</b>	<b>-26</b>	<b>506 284</b>

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	-34 659
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	6 119
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-1 224
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-29 764

#### 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	-2 030	82	-1 948
Кредиты	-26 197	6 063	-20 134
Резервы – оценочное обязательство	0	-26	-26
<b>Итого</b>	<b>-28 227</b>	<b>6 119</b>	<b>-22 108</b>

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	60 073	49 306
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	10 870	46 808
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	9 501	13 476
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	135 000	264 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>215 444</b>	<b>373 590</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

## 6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 241	2 164
Незавершенные расчеты кредитной организации	1 160	1 164
Прочие	2 050	2 140
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	- 1 978	- 2 030
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 473</b>	<b>3 438</b>

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
<b>Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Остаток на начало периода	9	0	1 939	1 948	-1 014
Прочие изменения	0	0	30	30	-1 140
Списания	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>1 969</b>	<b>1 978</b>	<b>-2 154</b>

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

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	366 933	326 955
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
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>366 933</b>	<b>326 955</b>

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	250 373	218 624
Кредиты физическим лицам	135 595	134 528
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	385 968	353 152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-19 035	-26 197
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>366 933</b>	<b>326 955</b>

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
<b>Стадия 1</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	766	800	1 566
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	-564	0	-564
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	751	-76	675
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>953</b>	<b>724</b>	<b>1 677</b>
<b>Стадия 2</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	2 247	167	2 414
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	-167	-167
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3 958	0	3 958
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>6 205</b>	<b>0</b>	<b>6 205</b>
<b>Стадия 3</b>			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	8 994	7 158	16 152
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-1 769	-3 230	-4 999
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>7 225</b>	<b>3 928</b>	<b>11 153</b>
<b>Итого на 01 января 2018 года</b>	<b>12 007</b>	<b>8 125</b>	<b>20 132</b>
<b>Итого на 30 июня 2018 года</b>	<b>14 383</b>	<b>4 652</b>	<b>19 035</b>

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)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года</b>	<b>25 427</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 634
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года</b>	<b>27 061</b>

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	9 140	2,49%	3 970	1,21%
Транспорт	4 140	1,13%	9 084	2,78%
Строительство	35 469	9,67%	36 752	11,24%
Услуги	1 925	0,52%	3 318	1,01%
Промышленность	56 865	15,50%	0	0,00%
Торговля	117 822	32,11%	140 422	42,95%
Физические лица	130 943	35,68%	124 413	38,05%
Прочие	10 629	2,90%	8 996	2,85%
<b>Итого кредитов</b>	<b>366 933</b>	<b>100,0%</b>	<b>326 955</b>	<b>100,0%</b>

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	16	626	642
Кредиты, обеспеченные:	250 357	134 969	385 326
-недвижимостью	189 745	37 094	226 839
-оборудованием и транспортными средствами	60 612	81 897	142 509
-прочими активами	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	15 978	15 978
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>250 373</b>	<b>135 595</b>	<b>385 968</b>

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	16	452	468
Кредиты, обеспеченные:	218 608	134 076	352 684
-недвижимостью	128 968	40 668	169 636
-оборудованием и транспортными средствами	89 640	76 426	166 066
-прочими активами	0	16982	16982
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>218 624</b>	<b>134 528</b>	<b>353 152</b>

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 индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>							
Непросроченные	36 463	0	206 461	0	928	0	243 852
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	649	0	649
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	2 325	0	2 325
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	3 547	0	3 547
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>36 463</b>	<b>0</b>	<b>206 461</b>	<b>0</b>	<b>7 449</b>	<b>0</b>	<b>250 373</b>

	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
<b>Кредиты физическим лицам</b>							
Непросроченные	0	131 482	0	0	0	0	131 482
Просроченные 1-30 дней	0	111	0	0	0	2 325	2 436
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	226	226
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	1 451	1 451
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>131 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 002</b>	<b>135 595</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва</b>	<b>36 463</b>	<b>131 593</b>	<b>206 461</b>	<b>0</b>	<b>7 449</b>	<b>4 002</b>	<b>385 968</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-953	-770	-6 205	0	-7 225	-3 882	-19 035
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>35 510</b>	<b>130 823</b>	<b>200 256</b>	<b>0</b>	<b>224</b>	<b>120</b>	<b>366 933</b>

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
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>			
Текущие и индивидуально необесцененные	209 351	126 830	336 181
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>209 351</b>	<b>126 830</b>	<b>336 181</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	242	242
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	565	565
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>807</b>	<b>807</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
- без задержки платежей	4 368	77	4 445
- 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	705	705
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3257	304	3 561
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1648	5 805	7 453
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>9 273</b>	<b>6 891</b>	<b>16 164</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>218 624</b>	<b>134 528</b>	<b>353 152</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-16 082</b>	<b>-10 115</b>	<b>-26 197</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>202 542</b>	<b>124 413</b>	<b>326 955</b>

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 21. 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	683	216
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	440	551
Прочие	4 217	4 129
Резерв под обесценение прочих активов	-4 493	-4 353
<b>Итого прочих активов</b>	<b>847</b>	<b>543</b>

#### 9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	119	159
- Текущие (расчетные) счета	119	159
Прочие юридические лица	61 178	149 148
- Текущие (расчетные) счета	60 906	133 878
- Срочные депозиты	272	15 270
Физические лица	362 554	391 387
- Текущие счета (вклады до востребования)	21 896	20 788
- Срочные вклады	340 658	370 599
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>423 851</b>	<b>540 694</b>

#### Анализ клиентов Банка по отраслям:

	на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		на 31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	362 554	85,54%	391 387	72,39%
Строительство	7 762	1,83%	12 217	2,26%
Торговля и услуги	33 170	7,83%	112 312	20,77%
Промышленность	3 441	0,81%	1 757	0,32%
Транспорт	3 355	0,79%	7 259	1,34%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	821	0,19%	3 261	0,00%

	на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		на 31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Добыча полезных ископаемых	411	0,10%	21	0,00%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4 353	1,03%	7 904	0,60%
Энергетика	1414	0,33%	3701	0,00%
Финансы и инвестиции	6056	1,43%	597	1,46%
Связь и телекоммуникации	459	0,11%	180	0,68%
Прочее	55	0,01%	98	0,11%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>423 851</b>	<b>100,00%</b>	<b>540 694</b>	<b>100,00%</b>

Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 21.

#### 10. Прочие заемные средства

	на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	на 31 декабря 2017 года
Субординированные займы	82 459	80 930
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>82 459</b>	<b>80 930</b>

Займы оценены по амортизированной стоимости исходя из рыночной ставки привлечения 7%. За 30 июня 2018 года сумма займов составила 98 млн. руб., амортизированная стоимость – 82,5 млн. руб. За 31 декабря 2017 года сумма займов составила 98 млн. руб., амортизированная стоимость – 80,9 млн. руб.

#### 11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв по неиспользованным отпускам	4 148	4 078
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	818	122
Кредиторская задолженность	0	326
Резерв - оценочное обязательство	64	0
Прочие	121	670
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 151</b>	<b>5 196</b>

#### 12. Уставный капитал

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			2017		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли	214 360	1	231 430	214 360	1	231 430

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			2017		
	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Итого уставного капитала	214 360		231 430	214 360		231 430

## 13. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	27 866	37 337
Средства, размещенные в Банке России	6 849	9 496
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>34 715</b>	<b>46 833</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-1 333	-1 914
Срочные вклады физических лиц	-12 855	-16 643
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-14 188</b>	<b>-18 557</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>20 527</b>	<b>28 276</b>

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.

## 14. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 390	1 481
Комиссия по кассовым операциям	8 581	8 108
Прочие	495	685
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>10 466</b>	<b>10 274</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-485	-634
Прочие	-1 617	-1 954

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Итого комиссионных расходов	-2 102	-2 588
Чистый комиссионный доход	8 364	7 686

## 15. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	373	371
Прочее	1 629	1 354
Итого прочих операционных доходов	2 002	1 725

## 16. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	32 081	31 986
Амортизация основных средств	2 861	3 258
Административные расходы	4 230	4 440
Расходы по операционной аренде	868	859
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 095	946
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 453	2 440
Расходы по страхованию	417	540
Реклама и маркетинг	82	32
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 906	1 899
Прочие	254	26
Итого операционных расходов	46 247	46 426

## 17. 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 заёмщика 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.

## **18. 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% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее 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	175 178	183 954
Дополнительный капитал	126 143	126 143
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>301 321</b>	<b>310 097</b>

По состоянию на 1 июля 2018 года собственный капитал Банка составил 301 321 тыс. рублей и относительно начала 2018 года уменьшился на 8 776 тыс. рублей. Уменьшение связано с получением отрицательного финансового результата за 6 месяцев 2018 года в размере 12 418 тыс. руб. при наличии непокрытого убытка за прошлые годы в размере 24 309 тыс. руб.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Величина капитала определяет уровень надежности и стабильности Банка, объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов как на одного заёмщика, так и на группу связанных заёмщиков, а с 1 января 2017 года и на связанных с банком лиц, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на масштаб деятельности банка. Поэтому увеличение размера собственных средств (капитала) Банка рассматривается как одна из приоритетных задач, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала. Рост капитала позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России, обеспечит дополнительные доходы Банка и позволит получить положительный финансовый результат. Поэтому Стратегией развития ООО КБЦА на 2017-2019 гг. (далее Стратегия) предусмотрено увеличение собственных средств (капитала) Банка, обеспечивающих динамику развития к концу 2018 года - не менее 450 000 тыс. рублей, а к концу 2019 года планируется довести уровень капитала Банка до 500 000 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) планируется увеличить за счет двух источников: привлечение субординированных депозитов и за счет взносов в Уставный капитал Банка. Увеличение уставного капитала может происходить как за счет увеличения долей действующих участников Банка, так и за счет привлечения новых участников.

Основной стратегической задачей развития Банка согласно принятой Стратегии по всем направлениям клиентских операций является привлечение клиентуры и увеличения ресурсной базы, путем:

- проведения взвешенной конкурентоспособной процентной и тарифной политики, основанной на регулярном мониторинге услуг конкурентов Банка;
- повышения качества и скорости обслуживания клиентов.

Банк придерживается политики диверсификации источников привлечения ресурсов, позволяющих обеспечить требуемый уровень ликвидности и сформировать оптимальную по срочности ресурсную базу для фондирования активных операций. В целях обеспечения положительного финансового результата, Банк увеличит объем активных операций, и соответственно – объем привлеченных средств клиентов.

В качестве основных источников привлечения средств Банк определяет:

- средства физических лиц – наиболее доступная с точки зрения организации привлечения средств составляющая пассивов Банка;
- средства юридических лиц – наиболее надежный источник ресурсов Банка с точки зрения поддержания ликвидности.

Средства физических лиц по-прежнему являются важным направлением развития ресурсной базы, тем более в новых условиях нестабильности денежных и финансовых рынков. Банк будет проводить умеренную политику в области привлечения в пассивы вкладов физических лиц, основной упор будет

направлен на депозиты в рублях. Банк будет предлагать новые продукты для физических лиц, разработанные на основе регулярно проводимого мониторинга региональных рынков вкладов и услуг, уровня востребованности определенных условий по вкладам.

Процентная политика Банка по срочным вкладам физических лиц будет направлена на предложение процентных ставок, учитывающих рыночные условия.

ООО КБЦА стремится максимально удовлетворить потребности клиентов. Индивидуальный подход, учет особенностей каждого клиента и предложение оптимальных вариантов сотрудничества остаются сильными сторонами Банка. При этом поддерживается высокая оперативность деятельности без снижения уровня качества работы.

Кредитование остается традиционно приоритетным направлением деятельности Банка, и останется одним из главных источников доходов.

На базе роста собственных и привлеченных ресурсов, планируется обеспечение прироста объемов кредитования реального сектора экономики и населения. Главной задачей Банка в области кредитования является увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков. Приоритетом кредитной политики Банка будет являться кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами малого бизнеса.

При осуществлении текущего кредитования Банк будет проводить взвешенную кредитную политику, направленную на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков, отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам.

Сохранение качества кредитного портфеля является одним из самых важных вопросов для Банка. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются финансовое состояние заемщика, его кредитоспособность и платежеспособность, кредитная история, а также наличие ликвидного и достаточного обеспечения. В данном направлении главные усилия Банк направит на тщательную, предшествующую выдаче кредитов, оценку финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту, на проведение мониторинга в течение срока действия кредитного договора, на принятие в залог только ликвидного обеспечения, в сохранности которого заинтересован заемщик, с тем, чтобы переданное в залог имущество являлось также стимулом к своевременному возврату задолженности.

Уровень просроченной задолженности планируется удерживать в диапазоне не более 5%.

Денежные средства также будут размещаться в депозиты в Банке России. Размещение планируется осуществлять в основном в целях поддержания мгновенной и текущей ликвидности, краткосрочного размещения денежных средств, с целью получения дохода. Плюсом данных операций является отсутствие по ним рисков. Но так как этот инструмент размещения денежных средств является менее доходным, чем кредитование, Банк планирует снизить объем депозитов.

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
<b>Капитал 1-го уровня</b>			
Уставный капитал	231 430	231 430	231 430
Эмиссионный доход	0	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0	0
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала	0	0	0
Нераспределенная прибыль	-41 013	-29 764	-34 659
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>190 417</b>	<b>201 666</b>	<b>196 771</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>			
Фонд переоценки	22 979	22 979	22 979
Субординированный депозит	98 000	98 000	98 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>120 979</b>	<b>120 979</b>	<b>120 979</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>311 396</b>	<b>322 645</b>	<b>317 750</b>

**19. 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"	2 530	2 635
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 530</b>	<b>2 635</b>
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	-64	0
<b>Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода</b>	<b>-64</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 466</b>	<b>2 635</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

**Судебные разбирательства.**

На отчетную дату 30 июня 2018 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих

налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства капитального характера.**

На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**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	444	1 875
От 1 года до 5 лет	162	270
Свыше 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>606</b>	<b>2 145</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.**

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

## 20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть 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 котируемых 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	Справедлива я стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	218 795	83 795	0	0
- Наличные средства	60 073	60 073	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	10 870	10 870	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	9 501	9 501	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 351	3 351	0	0
<i>Средства в других банках</i>	3 473	0	0	3 473
<i>Кредиты</i>	366 933	0	0	366 933
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционное имущество</i>	0	0	0	0
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	1 428	0	0	1 428
<i>Основные средства</i>	132 904	0	0	132 904
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>723 533</b>	<b>83 795</b>	<b>0</b>	<b>504 738</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,  
ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ  
СТОИМОСТИ**

<i>Средства клиентов</i>	423 851	0	423 851	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	119	0	119	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	60 906	0	60 906	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	272	0	272	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	21 896	0	21 896	0
- Срочные вклады физических лиц	340 658	0	340 658	0
<i>Прочие заемные средства</i>	82 459	0	82 459	0
<i>Субординированный депозит</i>	82 459	0	82 459	0

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Субординированный депозит	82 459	0	82 459	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>506 310</b>	<b>0</b>	<b>588 769</b>	<b>0</b>

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	377 804	377 804	0	0
- Наличные средства	49 306	49 306	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	46 808	46 808	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	0	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 214	4 214	0	0
<i>Средства в других банках</i>	3 438	0	0	3 438
<i>Кредиты</i>	326 955	0	0	326 955
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционное имущество</i>	0	0	0	0
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	1 145	0	0	1 145
<i>Основные средства</i>	135 312	0	0	135 312
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>844 654</b>	<b>377 804</b>	<b>0</b>	<b>466 850</b>

<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства клиентов</i>	540 694	0	540 694	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	159	0	159	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	133 878	0	133 878	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	15 270	0	15 270	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	20 788	0	20 788	0
- Срочные вклады физических лиц	370 599	0	370 599	0
<i>Прочие заемные средства</i>	80 930	0	80 930	0
<i>Субординированный депозит</i>	80 930	0	80 930	0
- Субординированный депозит	80 930	0	80 930	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>702 554</b>	<b>0</b>	<b>702 554</b>	<b>0</b>

*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.

## 21. 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, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Акционеры	Акционеры	Директор а и ключевой управленч еский персонал	Директора и ключевой управленч еский персонал	Прочие Связанны е стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудиров анные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудир ованные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудир ованные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 000	5 317	385	720	2 421	14 579
Кредиты, выданные в течение года	3 000	3 000	130	555	3 192	7 323
(Возврат кредитов в течение года)	0	5 317	339	890	1 612	19 481
Кредиты на 30 июня отчетного года	6 000	3 000	176	385	4 001	2 421
Счета и депозиты за 31 декабря года, предшествующего	98 354	98 249	3 631	3 655	10 882	12 698

ООО КБЦА

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

отчетному						
Счета и депозиты, полученные в течение года	16 082	40 397	8 912	18 978	51 203	119 842
(Депозиты, выплаченные в течение года)	14 926	40 292	8 434	19 002	55 275	121 658
Депозиты за 30 июня отчетного года	99 510	98 354	4 109	3 631	6 810	10 882

	Аktionеры	Аktionеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентный доход	335	322	30	127	931	1708
Процентные расходы по депозитам	1 215	1 903	125	228	351	859
Выплаты Директорам и ключевому управленческому персоналу	0	0	0	14 164	5 331	0

Председатель Правления  
Н.Н. Шадрин

27 августа 2018 года



Главный бухгалтер  
Т.М. Замотаева