

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество)

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Промежуточная финансовая отчетность (неаудированная), составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации по состоянию на 30.06.2018 и за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018

**Южно-Сахалинск
2018**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

Промежуточная финансовая отчетность (неаудированная), составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации по состоянию на 30.06.2018 и за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018

Содержание

Заявление об ответственности руководства	3
Аудиторское заключение по промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	4
Промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	7
Промежуточный отчет о денежных потоках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	8
Промежуточный отчет об изменении в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	9
Примечания к финансовой промежуточной отчетности	11-36



БАНК ДОЛИНСК

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

Промежуточная финансовая отчетность (неаудированная), составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации по состоянию на 30.06.2018 и за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

за подготовку и утверждение промежуточной отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Руководство подготовило и несет ответственность за промежуточную финансовую отчетность и прилагаемые к ней примечания для Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество) (далее-Банк). Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и обязательно включает суммы, основанные на оценках и предположениях руководства.

В Банке действуют системы бухгалтерского контроля и соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности активов Банка, исполнения банковских операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета для использования их при подготовке финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, что позволяет руководству иметь достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требования внутренней подотчетности. Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы внутреннего контроля, включая возможность допущения ошибки сотрудником, обмана или обхода механизмов контроля. Соответственно, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может обеспечить только разумно допустимую степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

Подписано от имени Правления:

**Председатель Правления
А.С. Сидоренко**

**Главный бухгалтер
О.А. Терина**

26 июля 2018 года



Заключение
по результатам обзорной проверки промежуточной
финансовой информации

Акционерам, Наблюдательному Совету, Правлению Коммерческого банка «Долинск»
(акционерное общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой информации Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество) (далее - Банк), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, неконсолидированный отчет о денежных потоках средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале, приходящихся на акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Банка не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

**Генеральный директор
ООО «Дальаудит»**

Зиганшина О.П.

Аудиторская организация

ООО «Дальаудит», 4-й этаж, 123 Б,
Океанский проспект г. Владивосток,
Приморский край, Российская Федерация,
690002; ОГРН 1152537002463; член
Саморегулируемой организации (СРО)
аудиторов Ассоциация «Содружество»
(свидетельство о членстве № 8505, ОРНЗ
11606063927)

26 июля 2018 год



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (АО)
Промежуточный отчёт о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018
(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	641 946	774 253
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	29 520	27 596
Средства в других банках	7	2 256 247	2 574 297
Кредиты и дебиторская задолженность	8	902 714	697 091
Основные средства	10	334 328	335 474
Нематериальные активы	10	3 467	3 471
Долгосрочные активы (выбывающие группы)	10	821	19 688
Прочие активы	9	4 596	21 556
Налоговый актив	11	9 498	14 752
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>		<u>4 183 137</u>	<u>4 468 178</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14	3 708 355	4 055 151
Прочие обязательства	15	69 257	17 407
Налоговое обязательство	11	27 614	30 434
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>		<u>3 805 226</u>	<u>4 102 992</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (ДЕФИЦИТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА)			
Уставный капитал	16	186 612	186 612
Эмиссионный доход	17	6 793	6 793
Фонд переоценки основных средств	10	104 281	104 281
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	80 225	67 500
<u>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</u>		<u>377 911</u>	<u>365 186</u>
<u>ИТОГО ПАССИВЫ</u>		<u>4 183 137</u>	<u>4 468 178</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

26 июля 2018 год

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (АО)

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев,
закончившихся
30 июня 2018
(в тысячах рублей)

	Примечания	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	19	153 700	177 922
Процентные расходы	20	(72 764)	(73 301)
<u>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</u> <u>(ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)</u>	21	80 936	104 621
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	22	33 506	(11 768)
<u>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</u> <u>(ОТРИЦАТЕЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ МАРЖА)</u> <u>ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ</u> <u>КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ</u>		114 442	92 853
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	10	1 898	(430)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	7 452	6 579
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	24	863	34
Комиссионные доходы	25	59 821	57 441
Комиссионные расходы	26	(9 001)	(8 399)
Прочие операционные доходы	27	69 374	22 009
<u>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)</u>		244 849	170 087
Операционные расходы	28	(225 879)	(147 551)
<u>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ)</u>		18 970	22 536
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>		18 970	22 536
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(6 245)	(7 874)
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПОСЛЕ</u> <u>НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</u>		12 725	14 662
<u>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</u> <u>ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО</u> <u>ДОХОДА</u>		12 725	14 662
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
<u>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД,</u> <u>ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ВЛАДЕЛЬЦАМ БАНКА</u>		12 725	14 662

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

26 июля 2018 год

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности



БАНК ДОЛИНСК

КБ «Долинск» (АО)

Промежуточный отчет о денежных потоках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	153700	177 922
Проценты уплаченные	20	(72 764)	(73 301)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23	7 452	6 579
Комиссии полученные	25	59 821	57 441
Комиссии уплаченные	26	(9001)	(8 399)
Прочие операционные доходы	27	11190	18 172
Уплаченные операционные расходы	28	(129102)	(96 183)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(7 103)	(4 011)
<u>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</u>		<u>14 193</u>	<u>78 220</u>
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	(1 924)	1 593
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	317 391	37 847
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(182 528)	(68 391)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	13 805	834
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	(345 103)	(843 499)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	53 217	(4 149)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</u>		<u>(130 949)</u>	<u>(797 545)</u>
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Инвестиции в ассоциированные организации			0
Приобретение основных средств	10	(2 192)	(5 533)
<u>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</u>		<u>(2 192)</u>	<u>(5 533)</u>
<u>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</u>		<u>863</u>	<u>34</u>
<u>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</u>		<u>(132 278)</u>	<u>(803 044)</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</u>		<u>808 459</u>	<u>1 352 092</u>
<u>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</u>		<u>676 181</u>	<u>549 048</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

26 июля 2018 год

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности

**БАНК ДОЛИНСК**

КБ «Долинск» (АО)

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток) Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<u>Остаток на 31 декабря 2015 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>102 900</u>	<u>31 700</u>	<u>328 005</u>
Совокупный доход :					
Чистая прибыль/(убыток)				6 016	6 016
Изменение фонда переоценки основных средств					
<u>Остаток на 31 декабря 2016 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>103 379</u>	<u>38 103</u>	<u>334 887</u>
Совокупный доход:					
Чистая прибыль/(убыток):				14 662	14 662
Изменение фонда переоценки основных средств					
<u>Остаток на 30 июня 2017 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>103 379</u>	<u>52 765</u>	<u>349 549</u>
Совокупный доход:					
Чистая прибыль/(убыток) за год				14 735	14 735
Изменение фонда переоценки основных средств			902		902
<u>Остаток на 31 декабря 2017 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>104 281</u>	<u>67 500</u>	<u>365 186</u>
<u>Совокупный доход за период</u>					
<u>01.01.2018 -30.06.2018:</u>					
Чистая прибыль/(убыток)				12 725	12725
<u>Остаток на 30 июня 2018 года</u>	<u>186 612</u>	<u>6 793</u>	<u>104 281</u>	<u>80 225</u>	<u>377 911</u>

Подписано от имени Правления:

Председатель Правления
А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер
О.А. Терина

26 июля 2018 год

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество) (далее по тексту Банк) является коммерческим Банком, зарегистрированным в форме закрытого акционерного общества с ограниченной ответственностью акционеров. Банк является преемником одного из бывших государственных Банков, который получил лицензию Банка России на осуществление банковских операций 21 ноября 1990 года и был перерегистрирован в форме закрытого акционерного общества в декабре 2001 года. По состоянию на 30 июля 2018 года Банк имел несколько структурных подразделений:

- дополнительный офис в г. Долинск Сахалинской области
- дополнительный офис в г. Корсаков Сахалинской области

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 693010, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

По состоянию на 30 июня 2018 года персонал Банка составил 158 человек (31.12.2017: 150)

Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, ориентированных на средний и малый бизнес. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», свидетельство № 162 от 11 ноября 2004г.

Банк не имеет головной компании/компаний, которые составляют консолидированную финансовую отчетность.

Структура основных акционеров на 30.06.2018 представлена ниже:

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %
1	Буркова А.В.	37,57%
2	Скомаровская Е.В.	37,57%
3	ЗАО «Истра»	17,44%
4	Сахно О.А.	6,72%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Руководство определяло резервы под обесценение с учетом экономической ситуации и перспектив на конец отчетного периода.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базы. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Руководство не имеет возможности спрогнозировать все изменения, которые могут оказать влияние на электроэнергетический сектор и экономику этих стран в целом, и, соответственно, оценить воздействие этих возможных изменений на финансовое положение Группы. Таким образом, в будущем условия ведения деятельности могут отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 30.06.2018 инфляция составила 2,3% (31.12.2017-2,5%). Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю к концу 2018 года.

<u>Год, окончившийся</u>	<u>Инфляция за период</u>
30 июня 2018	2,3
31 декабря 2017	2,5
31 декабря 2016	5,4
31 декабря 2015	12,91
31 декабря 2014	11,4

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих операций и сделок, совершаемых в России. Ниже представлены курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<u>Дата</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
30 июня 2018	62,7565	72,9921
31 декабря 2017	57,6002	68,8668
30 июня 2017	59,3862	67,8072
31 декабря 2016	60,6569	63,8111
31 декабря 2015	72,8827	56,2584

Ставка рефинансирования на 30.06.2018 составила 7,25% (31.12.2017 – 7,75%), ключевая ставка Банка России на 30.06.2018- 7,25% (31.12.2017 – 7,75%). С 1 января 2016 года Банком России не устанавливается самостоятельное значение ставки рефинансирования Банка России, значение ставки рефинансирования Банка России приравнивается к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная финансовая информация не включает всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в связке с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Валюта измерения операций банка и представления отчетности

Учетные записи Банка ведутся в российских рублях, и российские рубли были использованы в качестве валюты измерения операций Банка для целей составления данной финансовой отчетности, так как руководство Банка считает, что именно эта валюта наилучшим образом отражает экономическую сущность операций и условий деятельности Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если не установлено иное, все финансовые инструменты Банка отражены в данной финансовой отчетности по их реальной стоимости. Оценочная реальная стоимость приблизительно равна суммам, на которые данные финансовые инструменты могут быть обменены при совершении сделок на обычных коммерческих условиях между сторонами по состоянию на конец года. Для ряда финансовых инструментов не существует развитого активного рынка для определения их реальной стоимости, что обусловило применение в отношении данных финансовых инструментов специальных методов оценки, основанных на суждении и предположении. Особенности примененных методов оценки приведены далее. В свете вышеизложенного, представленная реальная стоимость не должна рассматриваться в качестве реализационной в случае немедленного заключения сделки по данным финансовым инструментам.

4. Основные принципы учетной политики

При подготовке промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствие с МСФО (IAS) 34 применены те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности за 2017 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств. Руководство Банка, основываясь на профессиональных суждениях о финансовом состоянии Банков-корреспондентов, считает, что риск изменения их стоимости отсутствует.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	342516	344 265
Корреспондентские счета в Банке России (кроме обязательных резервов)	123941	109 798
Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	209724	354 396
Резерв под обесценение	(34 235)	(34 206)
<u>Итого денежных средств и их эквивалентов</u>	<u>641 946</u>	<u>774 253</u>

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

Наименование кредитной организации - корреспондента	Регистрационный номер	Код страны нахождения кредитной организации
АО «Альфа-банк»	1326	643
АО «Юникредит»	1	643
АО «Газпромбанк»	354	643
КУ «Мастер-Банк» (ОАО) ГК «АСВ»***	2 176	643
НКО АО НРД	3294-K	643
РНКО «Платежный центр»	3166-K	643

*** СВИФТ-код Мастер-Банка закрыт ввиду отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Руководством оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках - резидентах в сумме 34 235 тыс. руб. (31.12.2017: 34 206).

Ниже представлено движение резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах на 1 января</u>	<u>34 206</u>	<u>35 574</u>
(Восстановление резерва)	(55 432)	(23 420)
Начисление резерва	55 403	22 052
Чистое изменение резерва под обесценение	29	(1 368)
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня</u>	<u>34 235</u>	<u>34 206</u>

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	24869	23 088
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	4651	4 508
<u>Итого обязательных резервов</u>	<u>29 520</u>	<u>27 596</u>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

7. Средства в других банках

К средствам в других банках отнесены предоставленные денежные средства кредитным организациям (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами, и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям		
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	2252000	2565 000
Средства в клиринговых организациях	99	4 384
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2909	3 038
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 260	1 919
Резерв под обесценение	(21)	(44)
<u>Итого средств в других банках</u>	<u>2 256 247</u>	<u>2 574 297</u>

Банк размещает свободные ресурсы на межбанковском рынке, руководствуясь принципами осторожности, диверсифицируя кредитный риск с учетом оценки финансового состояния банка-заемщика, его репутации, кредитной истории и рассчитанного на основе агрегирования указанных критериев лимита доверия к банку (средства в других банках не имеют обеспечения).

География местонахождения банков-корреспондентов по операциям размещения временно свободных кредитных ресурсов определяется в основном Сахалинской областью.

В целях составления отчетности в соответствие с МСФО, ставки по межбанковским кредитам и депозитам:

- принимаются в качестве рыночных, если срок размещения ресурсов на рынке МБК не превышает одного месяца;
- приводятся к рыночным (исходя из величины ключевой ставки Банка России на момент их выдачи), если срок - свыше одного месяца.

По состоянию на 31.12.2017 Банк разместил свободные денежные средства на рынке МБК: в депозиты в Банке России в сумме 2252000 тыс. руб.; прочие размещения в сумме 3 008 тыс. руб. Справедливая стоимость финансового элемента «Средства в других банках» составила 2 256 282 тыс. руб. (31.12.2017: 2 574 297) тыс. руб. Количество операций на МБК за период 01.01.2018-30.06.2018 составило 154 сделки (01.01.17 г. - 31.12.2017 - 292.) Общий объем операций на МБК (за исключением размещений в Банке России) за период 01.01.2018-30.06.2018 - 89431 тыс. руб. (01.01.17 г. - 31.12.2017 - 143 086 532 тыс. руб.). Средневзвешенный процент размещения за период 01.01.2018-30.06.2018 составил 7,13 % (01.01.17 г. - 31.12.2017 - 7,49 %).

По мнению Руководства Банка, справедливая стоимость размещенных денежных средств на межбанковском рынке соответствует балансовой.

Резерв под обесценение средств, размещаемых в Банке России, не формировался. Ниже представлено движение резерва на возможные потери по средствам, размещенным на межбанковском рынке.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Резерв под обесценение средств в других банках 1 января</u>	<u>44</u>	<u>1 573</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(585)/562	(9 785)/8 256
Чистое изменение резерва под обесценение	(23)	(1 529)
<u>Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня</u>	<u>21</u>	<u>44</u>

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и дебиторская задолженность	1 003 525	799 475
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(102 418)	(105 418)
Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	2 423	34 077
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 234)	(32 717)
Процентные доходы к получению, приходящиеся на отчетную дату	1 418	1 674
<u>Итого кредитов и дебиторской задолженности</u>	<u>902 714</u>	<u>697 091</u>

В целях составления финансовой отчетности ссудная задолженность принята по возмещаемой стоимости с учетом сформированного резерва на возможные потери и процентных платежей, приходящихся на дату составления отчетности.

Для оценки справедливой стоимости кредитных вложений приняты во внимание состояние и конъюнктура рынка кредитных продуктов на территории Сахалинской области, а также средневзвешенные ставки размещения средств в разрезе сроков и экономических субъектов. Средневзвешенная процентная ставка на конец отчетного периода по кредитам в рублях составила 12,4 % (31.12.2017: 13,07 %). По мнению Руководства Банка в течение периода 01.01.2018-30.06.2018 не было размещений средств в кредиты по ставке ниже, чем рыночная. В соответствие с Учетной политикой за рыночную ставку принята ключевая ставка Банка России, которая составила на 30.06.2018- 7,25 % (31.12.2017г. - 7,75%).

Размещение средств в кредиты и дебиторскую задолженность по субъектам (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлено ниже:

Субъекты	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	217 303	243 839
Кредиты субъектам малого предпринимательства	542 403	383 723
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	101 082	86 671
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	145 160	119 319
<u>Итого</u>	<u>1 005 948</u>	<u>833 552</u>

Структурные изменения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности в процентном отношении к их общему объему (без учета резерва под обесценение и начисленных процентов, приходящихся на отчетную дату) представлены в таблице ниже:

Субъекты	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	21,60	29,25
Кредиты субъектам малого предпринимательства	53,92	46,03
Кредиты физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе	10,05	10,40
Кредиты, сгруппированные в однородные портфели	14,43	14,31
<u>Итого</u>	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики за 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017г:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	65633	145 559
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды		19 393
Добыча полезных ископаемых	60000	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	213766	188 915
Обрабатывающие производства	72887	0
Химическое производство	5350	0
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1904	0
Строительство	136500	41 913
Транспорт и связь	60249	49 805
Оптовая и розничная торговля	99946	119 123
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	74445	24 213
Прочие виды деятельности	19257	34 481
На завершение расчетов	22656	5 636
Физические лица	246242	204 514
<u>Итого</u>	<u>1 005 948</u>	<u>833 552</u>

Деление кредитного портфеля на 30 июня 2018 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	89	19	0,01
От 15 до 150	10425	156	1,04
От 150 до 300	36868	108	3,67
От 300 до 1,500	96508	154	9,59
От 1,500 до 3,000	64714	30	6,43
От 3,000 до 7,500	122851	12	12,21
От 7,500 до 30,000	211979	15	21,07
Более 30,000	462514	9	45,98
<u>Итого ссуды клиентам</u>	<u>1 005 948</u>		<u>100</u>

Деление кредитного портфеля на 31 декабря 2017 (до вычета резерва под обесценение):

Остатки ссудной задолженности по категориям (тыс. руб.)	Сумма, тыс. руб.	Количество ссуд	%
Менее 15	244	29	0,03
От 15 до 150	19 627	300	2,37
От 150 до 300	23 621	105	2,85
От 300 до 1,500	91 314	137	10,35
От 1,500 до 3,000	66 422	32	8,02
От 3,000 до 7,500	100 569	42	12,15
От 7,500 до 30,000	266 265	18	32,16
Более 30,000	265490	5	32,07
<u>Итого ссуды клиентам</u>	<u>833 552</u>	<u>668</u>	<u>100,00</u>

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются Банком по амортизированной стоимости (в момент первоначального признания – по справедливой стоимости, при этом в качестве рыночной процентной ставки Банк применяет ключевую ставку Банка России, действующую на дату выдачи каждого отдельно взятого кредита, по однородным группам кредитов, на которые условно дифференцирован кредитный портфель, с отклонением в интервале +/- 3 процентов).

При определении амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банк не применяет дисконтирование будущих денежных потоков в следующих случаях:

а) если одновременно выполняются три условия:

- кредит выдан под рыночную процентную ставку;
- кредит погашается траншами (проценты либо основной долг + проценты);
- если комиссии, взимаемые по кредиту, по отношению к сумме процентов, начисленных за весь срок пользования кредитом, несущественны, то есть составляют не более 10%.

В отношении кредитов и дебиторской задолженности (входящих в группу финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости) Банком проводится двухступенчатое тестирование на обесценение, основанное на модели понесенных убытков (событиях обесценения). После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты (дебиторская задолженность) включаются в группу со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Актив (кредит, дебиторская задолженность), отдельно рассматриваемый на предмет обесценения и оказавшийся подверженным обесценению, не включается в группу активов, совместно оцениваемых на обесценение (резерв создается на индивидуальной основе). Вместе с тем, актив, который при тестировании на предмет обесценения на индивидуальной основе, не фиксировался как обесцененный, может быть признан обесцененным по результатам тестирования на совокупной основе.

При проведении совокупной оценки на предмет обесценения Банк сформировал следующие группы кредитов:

- кредиты, предоставленные корпоративным клиентам;
- кредиты, предоставленные субъектам малого предпринимательства;*
- потребительские кредиты;

***Справочный комментарий:**

К субъектам малого предпринимательства отнесены хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели) в соответствии с установленными Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" критериями» имеющие предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, определяемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируемого по всем осуществляемым видам деятельности и применяемого по всем налоговым режимам, для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- микропредприятия - 120 млн. рублей;
- малые предприятия - 800 млн. рублей;
- средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Влияние индивидуального обесценения кредитов экстраполируется на соответствующую группу через коэффициент обесценения, вычисляемый как соотношение суммы индивидуально обесцененных кредитов к суммарной ссудной задолженности по группе.

Основанием для оценки ожидаемых денежных потоков по выданным кредитам служат:

- договорные денежные потоки;
- исторический опыт убытков.

Историческая норма убытков для каждой группы кредитов определяется как средний процент обесценения кредитов за последние три-пять лет:

- сумма обесцененной задолженности за каждый год исторического периода, делится на сумму ссудной задолженности соответствующей группы кредитов на начало года, умножается на 100 %;
- вычисляется среднегодовой процент обесценения по формуле средней арифметической (исходя из количества лет исторического периода).

Исторические нормы убытков корректируются на основе данных, отражающих текущие экономические условия.

Не признаются убытки от обесценения при первоначальном отражении актива в Отчете о финансовом положении Банка и убытки, ожидаемые в результате будущих событий, вне зависимости от степени вероятности их возникновения.

В случаях, когда объективная информация, необходимая для оценки убытка от обесценения финансового актива, ограничена или в меньшей степени связана с текущими обстоятельствами (например, если заемщик испытывает финансовые трудности, а исторических данных об аналогичных заемщиках мало), для оценки убытков от обесценения Банк использует профессиональное суждение.

Профессиональное обоснование (суждение) применяется и при отражении текущей ситуации для корректировки объективной информации о соответствующей группе кредитов (в целях определения влияния текущих условий, которые не действовали в период, на котором основан исторический опыт убытков, а также исключения влияния условий, которые существовали в исторический период, но отсутствуют в отчетном периоде).

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение и (или) за счет прибыли. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Необходимость создания резерва под обесценение кредитного портфеля обусловлена возникновением у Банка риска невозврата активов, размещенных в кредитные вложения (кредитного риска).

Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения. Кредит обесценивается, и убытки от обесценения имеют место, исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту, являющемуся существенным по отдельности, и в целом по кредитам, не являющимися существенными по отдельности и объединенными в портфели однородных кредитов. Резерв под обесценение кредитов формируется в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», которое, по мнению руководства Банка является приближенным к международным стандартам и разработки дополнительной методики по оценке качества ссуд и определению суммы резерва не требуется. При этом при составлении отчетности по МСФО Банк не производит корректировку расчетного резерва на имеющееся обеспечение.

По состоянию на 30 июня 2018г. кредитный риск в целом по кредитным вложениям (без МБК) оценен руководством Банка в размере 104 652 тыс. руб. (31.12.2017: 138 135 тыс. руб.), в том числе:

- по ссудной и приравненной к ней задолженности, относящейся к срочной – 102 418 тыс. руб. (31.12.2017: 105 418 тыс. руб.);
- по ссудной и приравненной к ней задолженности, относящейся к просроченной – 2 234 тыс. руб. (31.12.2017: 32 717 тыс. руб.);

Резерв под обесценение кредитного портфеля (дебиторской задолженности) формируется только при наличии:

- свидетельств обесценения как результата объективных событий, произошедших после первоначального признания актива (не прогнозируемых будущих событий);
- возможности надежно рассчитать (измерить) влияние этих событий на денежные потоки от актива.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета МБК).

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</u>	<u>138 135</u>	<u>134 538</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(194 950)/161467	(370 357)/373 954
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов дебиторской задолженности	(33 483)	3 597
<u>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</u>	<u>104 652</u>	<u>138 135</u>

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

9. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Расчеты с использованием банковских карт	0	20 929
Требования по прочим операциям	703	0
Расчеты с прочими дебиторами	4925	752
Резерв на возможные потери	(1 032)	(125)
<u>Итого прочих активов</u>	<u>4 596</u>	<u>21 556</u>

По мнению Руководства Банка, риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 032 тыс. руб. (31.12.2017: 125 тыс. руб.)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</u>	<u>125</u>	<u>704</u>
(Восстановление резерва)/начисление резерва	(867)/1774	(2 007)/1 428
Чистое изменение резерва под обесценение прочих активов	907	(579)
<u>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня</u>	<u>1 032</u>	<u>125</u>

10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа. Стоимость приобретения основных средств скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002г. Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных после 01.01.2003г. неизменна.

	<u>Здание</u>	<u>Земля</u>	<u>Оборудование</u>	<u>Незавершенное стр-во</u>	<u>Итого</u>
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года</u>	<u>320 101</u>	<u>1 928</u>	<u>10 235</u>	<u>0</u>	<u>332 264</u>
<u>Поступления</u>	19900	5 565	275	26 576	52 316
<u>Выбытия</u>			(816)	(25 493)	(26 309)
<u>Переоценка</u>	599				599
<u>Начислено амортизация</u>	(8 170)	0	(8989)	0	(17 159)
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</u>	<u>332 430</u>	<u>7493</u>	<u>705</u>	<u>1 083</u>	<u>341 711</u>
<u>Поступления</u>	0	0	3003	508	3511
<u>Выбытия</u>	0	0	(1639)	(1591)	(3230)
<u>Начислено амортизации</u>	(8451)	0	1933		(6518)
<u>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</u>	<u>323979</u>	<u>7493</u>	<u>4002</u>	<u>0</u>	<u>335474</u>
<u>Поступления</u>	0	0	3995	0	3995
<u>Выбытия</u>			(610)	0	(610)
<u>Начислено амортизации</u>	(3834)		(697)	0	(4531)
<u>Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года</u>	<u>320145</u>	<u>7493</u>	<u>6690</u>	<u>0</u>	<u>334 328</u>

Незавершенное строительство включает стоимость незавершенной работы и представляет собой строительство и переоборудование зданий и помещений. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в отчетном году включает в себя сумму основных средств, поступивших в отчетном периоде и сумму основных средств, признанных таковыми по итогам пересмотра данных за предыдущий отчетный период. В целях составления отчетности по МСФО приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Нематериальные активы

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно

Договору № 26-06/2011 от 23.06.2011., неисключительные права на программы для ЭВМ. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Нематериальные активы	10124	9161
Начислено амортизации	(6 657)	(5 690)
<u>Итого остаточная стоимость</u>	<u>3 467</u>	<u>3 471</u>

Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» и прекращенная деятельность

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как "предназначенные для продажи":

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Недвижимое имущество	0	18 664
Прочее имущество, срок использования которого более 12 месяцев	821	1 024
<u>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</u>	<u>821</u>	<u>19 688</u>

Данные активы по состоянию на 30.06.2018г. и 31.12.2017г. решением руководства Банка были определены для продажи и выделены в группу выбытия согласно МСФО 5.

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи» отражены по справедливой стоимости. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, утвержден план продажи.

11. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За первое полугодие 2018 год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20 % (2017г.: 20%).

Налоговые требования и обязательства в связи с использованием МСФО представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Налог на прибыль РСБУ	(1 701)	(3 370)
Отложенный налоговый актив РСБУ	27	178
<u>Влияние МСФО</u>	<u>2 355</u>	<u>2382</u>
Отложенное налоговое обязательство РСБУ	(5 429)	(819)
<u>Влияние МСФО</u>	<u>(1 497)</u>	<u>(6 245)</u>
<u>Признаваемый налог на прибыль</u>	<u>(6 245)</u>	<u>(7 874)</u>

По состоянию на 30.06.2018г. признаваемый налог на прибыль составил 6 245 тыс. (30.06.2017: 7 874 тыс. руб.).

12. Отложенное налогообложение

Ниже приведена структура отложенного налогообложения в связи с применением МСФО:

	Сумма, тыс. руб.	30 июня 2017 года (неаудированные данные) Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	31 декабря 2017 года Отложенный налоговый актив (обязательство), тыс. руб.
Расходы, относящиеся к отчетной дате	(3 424)	(685)	(6 903)	(1381)
Досоздание РВП				
Разница между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО	(1 380)	(276)	(2 191)	(438)
Итого активы	(4 804)	(961)	(9 094)	(1 819)
Обязательства		0		
Восстановление разницы между величиной текущей амортизации по РПБУ и МСФО за предыдущий период	2 380	476	2 596	519
Восстановление расходов, относящихся к предыдущей отчетной дате	6 714	1343	18 272	3 654
Итого обязательства	9 094	1 819	20 868	4 174
Всего («итого активы» + «итого обязательства»)	4 290	858	11 774	2 355
Восстановление отложенного налога на прибыль	X	(2 355)	X	2 110
Признаваемый отложенный налог на прибыль	X	(1 497)	X	4 465

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актив. Отложенный налог на прибыль в связи с применением МСФО признан в сумме (1 497) тыс. руб. (31.12.2017: 4 465 тыс. руб.)

13. Компоненты совокупного дохода

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	12 725	29 397
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств (с учетом налоговых обязательств)	0	902
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	0	0
Совокупный доход за период		
Совокупный доход, приходящийся на:	12 725	30 299
собственников кредитной организации	12 725	30 299
неконтрольную долю участия	0	0

14. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<u>Юридические лица, всего:</u>	<u>1 963 396</u>	<u>2 221 913</u>
расчетные/текущие счета	1 230 498	1 654 356
срочные депозиты	732 898	567 557
<u>Граждане (физические лица), всего:</u>	<u>1 706 715</u>	<u>1 789 767</u>
расчетные/текущие счета	30 377	313 610
срочные депозиты	1 676 338	1 476 157
<u>Прочие</u>	<u>6 177</u>	<u>4 350</u>
<u>%</u>	<u>32 067</u>	<u>39 121</u>
<u>Всего</u>	<u>3 708 355</u>	<u>4 055 151</u>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 30.06.2018г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях		
Стабильный	3 113	5,03
Оптимальный	1 244	5,78
Максимальный (270-365)5	49 560	6,44
Максимальный (365-730)	35 080	7,75
Максимальный (730-1095)	49 032	9,06
Максимальный 3 года	62 796	10,67
Максимальный онлайн (270-365)	6 145	6,85
Максимальный онлайн (365-730)	2 559	6,62
Максимальный онлайн (730-1095)	17500	8,91
VIP-онлайн (от 0,3-0,999 млн.)	30000	6,33
VIP-онлайн (1 и более млн.)	133262	6,56
VIP (0,3-0,999 млн.)	118638	6,28
VIP (1 и более млн.)	534156	6,55
VIP 200 (до 5 млн.)	123985	6,69
VIP 200 (5 млн. и более)	102922	6,87
Вклады в валюте		
Стабильный	10530	0,4
Максимальный (730-1095)	7661	2,25
Максимальный (3 года)	11572	5,23
VIP (20 000 -34999)	32323	0,65
VIP (35 000 и более)	52723	0,8
VIP-онлайн (5000-34 999)	8710	0,81
Универсал 2000	5359	2,5
Вклады в рублях		
До востребования	10633	0,1
СКС «пенсионный»	41194	3,5
Текущие счета	25903	1,09
Прочие счета СКС	194040	0
Универсал	19686	5,5
Вклады в валюте		
До востребования	11703	0,01
Прочие СКС	4474	0
Итого рублевый эквивалент	<u>1 706 501</u>	

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты физических лиц за 31.12.2017г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
Вклады в рублях всего		
Стабильный	2653	5,77%
Оптимальный	1637,5	6,27%
Максимальный (270-365)	10545,7	6,94%
Максимальный (365-730)	149153	8,14%
Максимальный (730-1095)	62739,4	9,76%
Максимальный (3 года)	56275,8	10,7
Максимальный-онлайн (270-365)	4071	7,09%
Максимальный –онлайн (365-730)	69648	8,97%
Максимальный –онлайн (730-1095)	11595	9,33%
VIP-онлайн (от 0,3-0,999 млн.)	36684	7,03%
VIP-онлайн (1 и более млн.)	120451,5	7,27%
VIP (0,3-0,999 млн.)	117172,4	6,89%
VIP (1 и более млн.)	513147	7,17%
VIP 200 (до 5 млн.)	85870,1	7,45%
VIP 200 (5 млн. и более)	23939,7	7,8%
До востребования	6674,2	0,1%
СКС «пенсионный»	37541,7	4,0%
Текущие счета	36040,8	1,46%
Прочие счета СКС	205006,1	0,0%
Универсал	15808,0	5,5%
Вклады в валюте всего		
Стабильный	8624,1	0,41%
Максимальный (365-730)	13252,5	1,75%
Максимальный (730-1095)	7204,8	2,47%
Максимальный (3 года)	15971,4	5,45%
VIP (20 000 -34999)	28705,2	0,65%
VIP (35 000 и более)	91542,0	0,80%
VIP-онлайн (5000-34 999)	2342,7	0,72%
VIP-онлайн (3 5000 и более)	5791,2	0,85%
Универсал 2000	3653,7	2,5%
До востребования	7757,7	0,01%
Прочие СКС	3055,2	0,0%
Итого рублевый эквивалент	<u>1789767</u>	<u>5,73%</u>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 30.06.2018г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
МУП "Транспортная компания"	43 000	5,88
АО "Автодорпроект"	45 000	6,15
ГУП "Долинское ДРСУ"	17 719	6,1
ООО "Саури"	77 000	5,9
ЗАО "Истра" .	155 000	6,42
ООО "СК"Монолит"	7 000	5,8
ООО "СПЕЦТЕХАВТООТРЯД"	15 000	5,8
ООО "Транзит ДПД"	117 800	6,7
ЗАО "Пасифик"	10 000	5,9
ЗАО "Пиленга Годо"	3 000	5,4
ООО "Проектировщик-2"	20 000	6,1
ЗАО "Южный берег"	8 000	6,00

ООО "ДальЭнергоИнвест"	1 579	4,00
Мыльников Виктор Александрович (ИП)	180 000	6,20
Брилаха Виктор Вячеславович (ИП)	10 000	5,80
Кузин Александр Александрович (ИП)	15 000	6,10
Южно-Сахалинская местная религиозная организация	7 800	5,85
<u>Итого</u>	<u>732 898</u>	<u>-</u>

Ниже представлены объем и средневзвешенные ставки привлечения средств в депозиты юридических лиц за 31.12.2017г.:

Вид продукта (вклада, депозита)	Остаток тыс. руб.	Ставка привлечения (средневзвешенная) в %
АО "Автодорпроект"	25000000	7,00
АО "Автодорпроект"	20000000	6,90
ЗАО "Истра"	30000000	9,08
ЗАО "Истра"	35000000	7,10
ЗАО "Истра"	20000000	11,00
ЗАО "Истра"	20000000	12,00
ЗАО "Истра"	9500000	7,00
ООО "Проектировщик-2"	20000000	6,80
ЗАО "Пиленга Годо"	2500000	6,90
Южно-Сахалинская местная религиозная организация "Христианский Центр-Скала" Российского Объединенного Союза Христиан Веры Евангельской (пятидесятников)	6800000	6,50
АО "Автодорпроект"	5000000	5,50
АО "Автодорпроект"	10000000	7,00
ЗАО "Пасифик"	10000000	6,80
ГУП "Долинское ДРСУ"	18559000	6,75
Кузин Александр Александрович (ИП)	20000000	6,85
ЗАО "Долинский хлебокомбинат"	15000000	7,00
ЗАО "Южный берег"	5000000	7,00
ООО "ВМБ-Инвест"	25000000	7,00
ООО "Транзит ДПД"	72000000	6,90
ООО "ТЭК логистик"	10000000	6,50
МУП "Транспортная компания"	83500000	6,55
ГУП "Долинское ДРСУ"	13500000	6,50
Брилаха Виктор Вячеславович (ИП)	15000000	6,30
ООО "Утесное"	43500000	6,50
ООО "Трансстрой-Тест"	8000000	6,45
ООО "Береговой ветер"	20000000	6,50
ООО "Треjder"	2800000	4,75
<u>Итого</u>	<u>565 659 000</u>	<u>7,19%</u>

15. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, доходы будущих периодов.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6720	1245
Расчеты с бюджетом	5805	9783
Прочие обязательства	10	2697
Незавершенные расчеты	29723	0
Расчеты с использованием пластиковых карт	24713	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2286	3682

Итого прочих обязательств**69 257****17407**

К прочим обязательствам отнесены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

16. Уставный капитал

Величина уставного капитала была пересчитана с учетом изменения индекса цен по состоянию на 31.12.2002г. Увеличение уставного капитала после 01.01.2003г. не корректировалось.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Уставный капитал	127 527	127 527
Влияние инфляции	59 085	59 085
<u>Итого уставный капитал</u>	<u>186 612</u>	<u>186 612</u>

17. Эмиссионный доход

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого эмиссионный доход</u>	<u>6 793</u>	<u>6 793</u>

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) посмотри

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прибыль (убыток) прошлых лет	67 500	38 103
Прибыль (убыток) отчетного периода	12 725	29 397
Выплаченные дивиденды	0	0
<u>Итого нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)</u>	<u>80 225</u>	<u>67 500</u>

19. Процентные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица	49 217	60 747
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам физическим лицам	14 132	13 773
Процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам кредитным организациям	90 351	103 402
<u>Итого процентных доходов</u>	<u>153 700</u>	<u>177 922</u>

20. Процентные расходы

6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные
---	---

	данные)	данные)
Процентный расход по привлеченным средствам от юридических лиц	(24 913)	(13 797)
Процентный расход по привлеченным средствам физических лиц	(47 851)	(59 504)
<u>Итого процентных расходов</u>	<u>(72 764)</u>	<u>(73 301)</u>

21. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
<u>Чистый процентный доход</u>	<u>80 936</u>	<u>104 621</u>

22. Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	194 950	104 674
Создание резерва в течение отчетного периода	(161 467)	(117 239)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам и дебиторской задолженности</u>	<u>33 483</u>	<u>(12 565)</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	585	4 034
Создание резерва в течение отчетного периода	(562)	(3 237)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</u>	<u>23</u>	<u>797</u>

Итого изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля – 33 506 тыс. руб. (30.06.2017 - (11 768) тыс. руб.)

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	55 432	11 183
Создание резерва в течение отчетного периода	(55 403)	(9 457)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</u>	<u>29</u>	<u>1 725</u>

Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	1774	1 734
Создание резерва в течение отчетного периода	(867)	(1 910)
<u>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</u>	<u>907</u>	<u>(176)</u>

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	14 678	9830
Расходы, по операциям с иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	(7 226)	(3 251)
<u>Итого результаты по операциям с иностранной валютой</u>	<u>7 452</u>	<u>6579</u>

24. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	266 446	269 706
Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	(265 583)	(269 672)
<u>Итого результат от переоценки иностранной валюты</u>	<u>863</u>	<u>34</u>

25. Комиссионные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссия, полученная по кассовым операциям	33 125	33 067
Комиссия, полученная по расчетным операциям	24 142	21 490
Комиссия, полученная по прочим операциям	2 554	2 884
<u>Итого комиссионных доходов</u>	<u>59 821</u>	<u>57 441</u>

26. Комиссионные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
--	--	--

Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	(4743)	(3 531)
Комиссия, уплаченная по расчетным операциям	(3048)	(2 744)
Комиссия, уплаченная по другим операциям	(1210)	(2 124)
<u>Итого комиссионных расходов</u>	(9001)	<u>(8 399)</u>

27. Прочие операционные доходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Штрафы, пени, неустойки полученные	167	126
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 627	1547
Доходы от выбытия имущества	0	56
Другие доходы	67 580	20280
<u>Итого операционных доходов</u>	<u>69 374</u>	<u>22009</u>

Другие доходы в основном представлены доходами от восстановления резервов по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования.

Всего «Чистые доходы (расходы)» - 244 849 тыс. руб. (30.06.2017- 170 087)

28. Операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание аппарата и социально бытовые расходы	(63112)	(62 687)
Резерв предстоящих расходов (отпуск)		(18 322)
Штрафы, пени неустойки, уплаченные	(100)	(3)
Другие операционные расходы	(94807)	(34 686)
Амортизационные отчисления (основные средства и нематериальные активы)	(5698)	(12 007)
Другие произведенные расходы	(37877)	(14 069)
Налоги, за исключением налога на прибыль, и другие сборы	(24285)	(5 777)
<u>Итого операционных расходов</u>	<u>(225 879)</u>	<u>(147 551)</u>

Всего операционные доходы/(расходы) –18 970 тыс. руб. (30.06.2018-22 536)

29. Управление финансовыми рисками

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которые способны оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал пять основных рисков:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- рыночный;
- валютный;
- операционный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении, является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его в зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;

- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы ВК (контрольные функции встроены в повседневную деятельность каждого сотрудника на уровне, соответствующем виду выполняемых им операций).

Кредитный риск

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска (решение о принятии на себя риска, отказе от действий, связанных с риском, снижении степени риска);
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства,
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов,
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит,
- в финансовом положении заемщика,
- в обеспечении кредита

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;
- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.)

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. Просроченная задолженность в кредитном портфеле незначительна. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на 30.06.2018 в размере 104 673 (31.12.2018-138179) тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои

обязательства либо для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях;
 - риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.
 Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;
- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от:

- ликвидности активов;
- постоянства пассивов;
- денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

а. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;
- покупка ценных бумаг;

б. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
- изъятие вкладов и депозитов;

с. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
- расходы по оплате труда;
- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

Требования, установленные ЦБ РФ		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Минимум 15%	80,965	51,69
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Минимум 50%	246,347	202,94
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Максимум 120%	15,101	16,94

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк при построении прогнозов на каждый предстоящий месяц использует внутренние базы данных и систему построения прогнозов, которые позволяют классифицировать средства клиентов, исходя из ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующий обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплата в течение срока их действия.

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 30.06.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	641 946					641 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России					29 520	29 520
Средства в других банках	2 256 247					2 256 247
Долгосрочные активы	0		821	0		821
Кредиты и дебиторская задолженность	14901	33773	211926	640186	1928	902 714
Основные средства				334 328		334 328
Нематериальные активы				3 467		3 467
Прочие активы	4 596					4 596
Налоговый актив		9 498				9 498
<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>	<u>2 917 690</u>	<u>43 271</u>	<u>212 747</u>	<u>977 981</u>	<u>31 448</u>	<u>4 183 137</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2107796	400877	433636	766046	0	3708355
Налоговое обязательство			27 614			27614
Прочие обязательства	69 257					69257
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>2177053</u>	<u>400877</u>	<u>461250</u>	<u>766046</u>	<u>0</u>	<u>3805226</u>
<u>Чистый разрыв ликвидности</u>	<u>740 637</u>	<u>-357 606</u>	<u>-248 503</u>	<u>211 935</u>	<u>31 448</u>	<u>377 911</u>
<u>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года</u>		<u>383 031</u>	<u>134 528</u>	<u>346 463</u>	<u>377 911</u>	

Чистый и совокупный разрыв ликвидности представлен в таблице ниже по состоянию на 31.12.2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Не определен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	774253					774253
Обязательные резервы на счетах в Банке России					27596	27596
Средства в других банках	2574297					2574297
Долгосрочные активы	0		19688	0		19688
Кредиты и дебиторская задолженность	11507	26080	163653	494362	1489	697091
Основные средства				335474 3471		335474 3471
Нематериальные активы	21556					21556
Прочие активы						
Налоговый актив			14752			14752

<u>ИТОГО АКТИВЫ</u>	<u>3381613</u>	<u>26080</u>	<u>198093</u>	<u>833307</u>	<u>29085</u>	<u>4468178</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	2304912	438366	474189	837684		4055151
Налоговое обязательство			30 434			30434
Прочие обязательства	17407					17407
<u>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</u>	<u>2322319</u>	<u>438366</u>	<u>504623</u>	<u>837684</u>	<u>0</u>	<u>4102992</u>
<u>Чистый разрыв</u>						
<u>ликвидности</u>	<u>1 059 294</u>	<u>(412 286)</u>	<u>(306 530)</u>	<u>(4 377)</u>	<u>29 085</u>	<u>365 186</u>
<u>Совокупный разрыв</u>						
<u>ликвидности на 31 декабря</u>						
<u>2017 года</u>	<u>1 059 294</u>	<u>647 008</u>	<u>340 478</u>	<u>336 101</u>	<u>365 186</u>	

Рыночный риск

В структуру рыночного риска входят процентный, фондовый, валютный риски.

Основной задачей Банка в области ограничения рыночных рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности проводимых операций с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами, то есть минимизация банковских потерь.

Основным методом, применяемым для ограничения (хеджирования) риска является формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций, например таких как:

- лимиты на проведение операций с ценными бумагами;
- лимиты на проведение операций с иностранной валютой;
- лимиты на проведение операций на рынке МБК.

Сотрудники банка, задействованные в процессе осуществления операций, обязаны соблюдать описанные во внутренних документах процедуры, предупреждающие и предотвращающие риск, а также выполнять стандартные действия в случае его реализации.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 гг.:

	30 июня 2018			31 декабря 2017		
	(неаудированные данные)					
	Рубли	Доллары США	Прочее	Рубли	Доллары США	Прочее
<u>АКТИВЫ</u>						
Средства в других банках	7,13			7,5		
Кредиты и дебиторская задолженность						
- Кредиты клиентам	12,30			13,07		
- Розничные кредиты (программы кредитования)	12,72			13,89		
<u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u>						
Средства клиентов						
- Депозиты физ.лиц до востребования	0,93	0,01		0,96	0,01	
- Срочные депозиты физ.лиц	6,92	1,17		7,69	1,32	
- Срочные юр.лиц физ.лиц	6,61			6,74		

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса

иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 30 июня 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	444 929	181 190	6 097	9 730	641 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 520				29 520
Средства в других банках	2 256 247				2 256 247
Кредиты и дебиторская задолженность	902 714				902 714
Налоговый актив	9 498				9 498
Прочие активы	4 596				4 596
Итого денежных финансовых активов	3 647 504	181 190	6 097	9 730	3 844 521
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	3 454 525	163 262	1 153	89 415	3 708 355
Прочие обязательства	69 257				69 257
Налоговое обязательство	27 614				27 614
Итого денежных финансовых обязательств	3 551 396	163 262	1 153	89 415	3 805 226
Чистая балансовая позиция	96 108	17 928	4 944	(79 685)	39 295

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	711 899	56 626	516	5 212	774 253
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 596				27 596
Средства в других банках	232 705	218 621	1 952	26 671	257 429
Кредиты и дебиторская задолженность	697 091				697 091
Налоговый актив	14 752				14 752
Прочие активы	21 556				21 556
Итого денежных финансовых активов	379 947	275 247	2 468	31 883	410 954
Денежные финансовые обязательства					
Средства клиентов	375 411	272 958	1 095	26 987	405 515
Прочие обязательства	17 407				17 407
Налоговое обязательство	30 434				30 434
Итого денежных финансовых обязательств	380 192	272 958	1 095	26 987	410 292
Чистая балансовая позиция					

Операционный риск

Операционный риск это риск прямых или косвенных потерь (убытков) от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем Банка или от внешних событий

Объектами указанного вида риска являются:

- любой финансовый инструмент;
- процесс;
- вид деятельности Банка, при выполнении и управлении, которым может произойти ухудшение финансового состояния Банка (финансовые потери), процесса управления финансовыми потоками, качества управленческих технологий Банка.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий;

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно

руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства:

За историю существования Банка не возникало ситуаций, когда он являлся объектом судебных разбирательств.

В отчетном периоде и ближайшей, обозримой перспективе, по мнению руководства Банка, такой ситуации возникнуть не должно.

Налоговое законодательство:

В связи с наличием в российском налоговом законодательстве норм, допускающих их неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов его хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае, если цена операции отклоняется от рыночной цены на 20 % (как в положительную, так и в отрицательную сторону).

Несмотря на то, что практики в отношении применения этих правил пока не существует, Банк предусматривает в своих тарифных планах возможность дифференцирования цен на оказываемые им услуги в зависимости от категорий потребителей услуг, сроков, сумм и прочее.

Банк является законопослушным налогоплательщиком, все ситуации, связанные с двусмысленностью понимания, разрешаются в обычном рабочем процессе посредством консультирования с налоговыми органами.

В связи с этим руководство Банка считает, что начисления дополнительных налоговых обязательств быть не должно.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Операций с гарантийными, документарными и товарными аккредитивами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	6 558	53 767
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитных линий и кредитов «овердрафт»	296 463	531 264
Выданные гарантии и поручительства	37 798	37 798
<u>Итого обязательств кредитного характера</u>	<u>340 819</u>	<u>622 829</u>

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений (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.

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются заинтересованными в случае, если:

- а) имеет место значительный контроль, либо влияние на компанию со стороны Банка
- б) имеет место значительное влияние компании на деятельность Банка
- в) являются членами Наблюдательного Совета банка или членами их семей
- г) являются членами Правления Банка либо членами их семей

В процессе своей деятельности Банк может проводить операции, одной из сторон по которым могут являться собственники Банка, исполнительное руководство и т.д.

Однако никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Операции со связанным сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	129	8688
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	0	2	635
Средства клиентов	231213	13286	4740

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0		510
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0		175

Операции со связанным сторонами в течение 2017 года представлены ниже:

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	-	281,54	1860,42
Резерв под обесценение кредитов (РВПС)	-	0,470	709,13

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

	Крупные акционеры (доля более 5%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (ссудная задолженность) выданная	-	1900,90	880,93
Общая сумма кредитов (ссудная задолженность) погашенная	-	1324,23	549,38

Информация по вознаграждениям

В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка: Председатель правления, три его заместителя и главный бухгалтер.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного Совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета.

В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Доля в общем объеме выплат	31 декабря 2017 года	Доля в общем объеме выплат
Объем фиксированной части оплаты труда* из них :	74 215	90%	132 682	100%
Расходы по накапливаемым отсутствиям (резерв отпусков)	7 438	10,00%	25 358	19,10%
Объем фиксированной части отплаты труда управленческому персоналу,	13 767	96,26%	26 177	19,70%
Объем нефиксированной части оплаты труда	515	4%	0	0%
из них основному управленческому персоналу	515		0	0%
Общая величина выплат персоналу	74730	100%	132682	100%
из них основному управленческому персоналу	14 282	19,00%	24 488	18,50%
Численность фактическая	158	100%	150	100%
из них основного управленческого персонала	9	5,70%	13	8,67%

32. Достаточность капитала

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов и кредиторов. Центральный Банк Российской Федерации требует от банков поддержания достаточности капитала на уровне 10% от активов, скорректированных на факторы риска и рассчитываемых на основе Российских правил бухгалтерского учета (31.12.2017: 10%).

Помимо того, согласно схеме страхования депозитных вкладов минимальный уровень достаточности капитала 10%. Норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню в течение года и предыдущего года. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года по РСБУ составлял 19,007 % (31.12.2017: 19,57%)

Одна из приоритетных целей Банка – выполнение требований Центрального Банка России по поддержании достаточности капитала. Взвешенный коэффициент достаточности капитала 1-го порядка, рассчитанный в

соответствии с международными принципами, на 30 июня 2018 года составил 21,25 (31.12.2018: 23,07%), что превышает минимально рекомендуемую Базельским Комитетом (Международные Унифицированные Правила и Стандарты Оценки Капитала) величину в 8%. Показатель рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Комитетом, на основе отчетности Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го порядка		
Уставный капитал	186 612	186 612
Накопленная прибыль (убыток)	80 225	67500
<u>Итого Капитал 1-го порядка</u>	<u>266 837</u>	<u>254 112</u>
Капитал 2-го порядка		
Субординированный кредит	20000	27 000
Фонд переоценки основных средств	104 281	104 281
Эмиссионный доход	6 793	6 793
<u>Итого Капитал 2-го порядка</u>	<u>131074</u>	<u>138 074</u>
<u>Итого Капитал</u>	<u>397 911</u>	<u>392 186</u>
<u>Активы, взвешенные с учетом риска</u>	<u>1 255 424</u>	<u>1 101 329</u>
Коэффициент достаточности капитала	31,70	35,61
Коэффициент достаточности капитала 1-го порядка	21,25	23,07

Капитал рассчитывается как итоговая величина его компонентов с ограниченным и неограниченным доступом, пересчитанных с учетом следующих факторов риска:

Фактор риска	Описание
	<u>Балансовые активы</u>
0%	Денежные средства, средства в Центральном Банке, требования к Правительству РФ, выраженные и профинансированные в рублях
100%	Кредиты клиентам
100%	Прочие активы
	<u>Забалансовые активы и пассивы</u>
0%	Невостребованные лимиты кредитования со сроками гашения менее года
50%	Неистребованные лимиты кредитования со сроками гашения более года и все аккредитивы, включая резервные
100%	Прочие гарантии выданные
1% - 5%	Контракты по обмену валют
0% - 0.5%	Контракты по процентным ставкам