



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

Заключение независимых аудиторов по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка «Дружба»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее - Банк), состоящей из сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о совокупной прибыли, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств 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 сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка сокращенной 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.



Основание для вывода с оговоркой

В сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении на 30 июня 2018 года существенную долю (14%) составляют активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи». Согласно информации, предоставленной руководством, в отношении этих активов нет данных о справедливой стоимости. Как следствие, мы не смогли определить, требуются ли поправки к суммам, отраженным по статьям «Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи», «Отложенный налоговый актив» сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении и по статьям «Операционные расходы», «Налог на прибыль» сокращенного промежуточного отчета о совокупной прибыли, а также к соответствующим значениям других отчетов и разделов в Примечаниях к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые могут быть скорректированы в связи с указанным выше обстоятельством.

Вывод с оговоркой

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на п.2 Примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 30 июня 2018 года ухудшилось качество кредитного портфеля, и собственные средства (капитал) Банка приближены к минимально допустимому значению, предусмотренному статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности».

Как отмечается в п.2 Примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если Банк не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности продолжать деятельность непрерывно. При подготовке отчетности Банк исходил из принципа непрерывности.

Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.

Руководитель задания по проведению обзорной проверки,
Ведущий аудитор,
начальник Консультационно-аналитического отдела
АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

29 августа 2018 года



В.П. Кондратьева



Сведения об аудируемом лице:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба»

Основной государственный регистрационный номер: 1027200000013

Место нахождения: 625048, Тюмень, ул. Максима Горького, д.68 корпус 2/1

Сведения об аудиторе:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Лесина, 60-а.


Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.



**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба»
ООО КБ «Дружба»,
составленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО)
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

*Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

	Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	12275	19032
Обязательные резервы в Центральном Банке	5	922	1252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6	6167	5422
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7	152026	124226
Кредиты и дебиторская задолженность	8	238695	272521
Текущие требования по налогу на прибыль	15	0	1874
Прочие активы	9	3533	2414
Отложенный налоговый актив	15	11518	6886
Основные средства и нематериальные активы	10	918	773
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	71055	74762
ИТОГО АКТИВЫ		497109	509162
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Счета клиентов	12	141336	137030
Прочие заемные средства	13	30127	30127
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15	401	0
Прочие обязательства	14	1713	1879
ИТОГО ПАССИВЫ		173577	169036
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	203480	203905
Эмиссионный доход		37145	37145
Нераспределенная прибыль		82907	99076
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		323532	340126
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		497109	509162

 Председатель правления

Н.Г. Кобышева

28 августа 2018 г.

 Главный бухгалтер

Г.А. Калинина

Примечания являются составной частью отчетности.

Сокращенный промежуточный отчет о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	17	30904	34845
Процентные расходы	17	(3484)	(4094)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	17	27420	30751
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	18	(3348)	(8783)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		24072	21968
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	19	747	(594)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		66	9
Доходы по услугам и комиссии полученные	20	3972	5090
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	20	(369)	(295)
Прочие операционные доходы	21	1569	43
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		30057	26221
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21	(21902)	(24505)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		8155	1716
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9	(202)	(157)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		7953	1559
Налог на прибыль	15	(3734)	(1551)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		4219	8
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	0
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		4219	8

Председатель правления

Н.Г. Кобяшева

Главный бухгалтер

Г.А. Калинина

28 августа 2018 г.

Примечания являются составной частью отчетности.

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Перераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2016 г.	203 905	37 145	0	0	112706	353756
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	8	8
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Остаток за «30» июня 2017 г.	203905	37145	0	0	112714	353764
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	(13630)	(13630)
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2017 г.	203 905	37 145	0	0	99076	340126
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	0	0	0	0	(19145)	(19145)
Пересчитанное сальдо на 1 января 2018 г.	203 905	37 145	0	0	79931	320981
Увеличение уставного капитала	(425)	0	0	0	(1243)	(1668)
Совокупная прибыль за период	0	0	0	0	4219	4219
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0
Остаток за «30» июня 2018 г.	203 480	37 145	0	0	82907	323532

Председатель правления

Н.Г. Кобяшева

Главный бухгалтер

Г.А. Катинина

28 августа 2018 г.

Примечания являются составной частью отчетности.

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся	
	Примечания	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	17	19373	25144
Проценты уплаченные	17	(3550)	(4191)
Доходы по операциям с ценными бумагами		0	0
Доходы по операциям с иностранной валютой		68	1
Комиссии полученные	20	3731	5090
Комиссии уплаченные	20	(369)	(295)
Прочие операционные доходы	21	671	(34)
Уплаченные операционные расходы	21	(21629)	(23921)
Уплаченный налог на прибыль	15	607	(3478)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1098)	(1675)
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	330	66
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках			0
Чистое снижение (прирост) по депозитам в Банке России	7	(27800)	97558
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	6547	(45023)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	9	8625	7702
Чистый прирост/(снижение) по активам, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	0	(1178)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	4141	(36297)
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам	13	0	30000
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	14	(191)	(338)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(9446)	50815
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4500	0
Приобретение основных средств	10	(327)	0
Выручка от реализации основных средств	21	21	26
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		4194	26
III. Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы участников в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(1668)	0

ООО КБ «Дружба»

Изменение прибыли прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(1668)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	163	(2)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(6757)	50839
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	19032	32131
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12275	82970

Председатель правления

И.Е. Кобяшева

28 августа 2018 г.

Главный бухгалтер

Г.А. Калинина

Примечания являются составной частью отчетности.



*Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах рублей)*

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба» (далее – Банк) – это созданный коммерческий банк, зарегистрирован Банком России 28 ноября 1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиала на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка. Дочерних компаний Банк не имеет. Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 35 человек (на 31 декабря 2017 года – 35 человека).

Местонахождение Банка: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Максима Горького, д. 68, корпус 2/1.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитные организации не смогли показать устойчивого роста объемов корпоративного кредитования, а рост объемов кредитования физических лиц идет крайне медленно. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Ужесточение пруденциальных требований Банка России к качеству ссудной задолженности определили более жесткое формирование кредитного портфеля и доформирование резервов на возможные потери по ссудам в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года. Высокая конкуренция в регионе, замедление темпов роста экономики приводят к ослаблению спроса на кредиты и, кроме того, приводит к ужесточению внутренних

процедур выдачи кредитов, устанавливаемых банками.

Непрерывность деятельности Банка.

У Банка появились условия или события, которые могут вызвать сомнения в способности продолжать непрерывно свою деятельность.

По состоянию на 01 июля 2018 года ухудшилось качество кредитного портфеля, что привело к увеличению формирования резерва на возможные потери, а именно эффективная ставка резерва по кредитам и дебиторскую задолженность за шесть месяцев 2018 года выросла на 8 пунктов и по состоянию на 30 июня 2018 года составила 33% (за 31 декабря 2017 г. - 25 %).

Собственные средства (капитал) банка приближены к минимально допустимому значению, предусмотренному статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», и составляют на 30 июня 2018 года 344 млн. руб. (2017 год - 352 млн. руб.)

Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения были учтены финансовое положение, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды и другие факторы, а также на основании уверенности, что Банк сможет привлечь дополнительный нормативный капитал для соответствия текущим и среднесрочным требованиям к капиталу.

План по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала сосредоточен вокруг трех основных направлений:

- продолжение роста операционной прибыльности;
- реструктуризация части или всего субординированного долга в капитал;
- дополнительное вливание в собственный капитал.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если Банк не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности продолжать деятельность непрерывно. При подготовке отчетности Банк исходил из принципа непрерывности. Однако Банк признает, что сможет урегулировать данную ситуацию в 2018 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за I полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в

промежуточном периоде производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

4. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива;
- или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации (разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли».

то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Основные формы отчетности – ключевые изменения / аспекты, которым уделено особое внимание:

- МСФО (IFRS) 9 не требует пересчета сравнительной информации, поэтому мы исходим из допущения, что пересчет сравнительной информации не проводится.
- Необходимо изменить названия статей основных форм отчетности в зависимости от конкретной ситуации (например, категории финансовых активов, резервы собственного капитала, статьи сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе).
- МСФО (IAS) 1.82 (a) требует представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комитет по разъяснениям МСФО уточнил, что данное требование относится исключительно к финансовым активам, оцениваемым впоследствии по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- МСФО (IAS) 1.82 (ba) требует представлять отдельно убытки от обесценения (включая восстановленные суммы убытка от обесценения или суммы прибыли от обесценения), определенные в соответствии с указаниями Раздела 5.5 МСФО (IFRS) 9, в сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Это означает, что некоторые суммы обесценения – например, убытки от обесценения прочих нефинансовых активов – не подлежат совместному представлению с ожидаемыми кредитными убытками. Если убытки от обесценения долговых (процентных) финансовых активов представлены отдельной статьей, то следует добавить статью «убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии» (если суммы существенны).
- В сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить статью «прибыли и убытки, возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» (если суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (aa)].
- В сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе необходимо добавить соответствующие статьи, относящиеся к реклассификации финансовых активов из категорий оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (если

применимо и суммы существенны) [МСФО (IAS) 1.82 (ca, cb)]. Данное требование относится к реклассификациям финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, имевшим место в течение промежуточного отчетного периода.

- В сокращенном отчете об изменениях в собственном капитале необходимо представить отдельно эффект от изменения учетной политики, обусловленного переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

Финансовые активы	примечание	Категория оценки	МСФО(IAS)39 Балансовая стоимость	Категория оценки	МСФО(IFRS)9 Балансовая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства		Кредиты и дебиторская задолженность	19032	Амортизированная стоимость	19032
Фонд обязательного резервирования в Центральном банке РФ		Кредиты и дебиторская задолженность	1252	Амортизированная стоимость	1252
Средства в финансовых организациях		Кредиты и дебиторская задолженность	0	Амортизированная стоимость	0
Финансовые активы, предназначенные для торговли		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5422	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	5422
Кредиты клиентам		Кредиты и дебиторская задолженность	272521	Амортизированная стоимость	248590
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	9	Амортизированная стоимость	9
Итого финансовых активов			298236		274305

Изменений в оценке и классификации финансовых обязательств не было.

Резерв по обязательствам кредитного характера отражается в составе прочих обязательств.

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018 г.:

в тысячах российских рублей)	Прим	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно
------------------------------	------	------------------------------------	-----------------	-------------------------	-------------------------------

	31 декабря 2017 г.		МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>			
Сальдо на начало	19032		
Изменение основы оценки			
Сальдо на конец			19032
<i>Средства в других банках</i>			
Сальдо на начало			
Изменение основы оценки			
Сальдо на конец			
<i>Кредиты и дебиторская задолженность авансы</i>			
Сальдо на начало	272521		
Изменение основы оценки		(23931)	
Сальдо на конец			248590
<i>Прочие финансовые активы</i>	9		9
Сальдо на начало	-		
Изменение основы оценки			
Сальдо на конец			
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	291562	(23931)	267631
Финансовые обязательства			
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:</i>			
<i>Средства клиентов:</i>			
Сальдо на начало	137030		
Изменение основы оценки		0	
Сальдо на конец			137030
<i>Прочие Заемные средства</i>			
Сальдо на начало	30127		
Изменение основы оценки		0	
Сальдо на конец			30127
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Сальдо на начало	1879		
Изменение основы оценки		0	
Сальдо на конец			1879
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	169036	0	169036
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"			0

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассифи кация	Изменение основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, прочие финансовые активы, согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	92155		23931	116086
Прочие обязательства – обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого	92155		23931	116086

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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Начало применения нового стандарта не повлекло значительного влияния на отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель

продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 г. составляют 12275 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 г. - 19032 тыс. руб.) Сумма 922 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	1223	2238
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11050	16789
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	2	5
Денежные средства и их эквиваленты	12275	19032

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	11050	-	11050
- с рейтингом В-	-	0	0
- не имеющие рейтинга	-	2	2
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	11050	2	11052

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	16789	-	16789
- с рейтингом В-	-	0	0
- не имеющие рейтинга	-	5	5
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	16789	5	16794

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года рейтинговым агентством S&P Global Ratings подтвержден рейтинг ПАО "Запсибкомбанк" по рейтинговой шкале на уровне "B-".

Остаток средств на корреспондентском счете по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составляет 0,0 тыс. руб.

Остаток средств на корреспондентском счете в ИКО АО НРД по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составляет соответственно 2,0 и 5,0 тыс. руб.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	6167	5422
Акции корпоративные	4034	3283
Облигации федерального займа	2133	2139

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, купонный доход в течение года и на отчетную дату - 6,5% годовых.

Корпоративные акции, имеющиеся в портфеле банка, котируемые, выпущены российскими эмитентами.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	<i>2133</i>	<i>2139</i>
- российские государственные	2133	2139
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	0
- крупных российских корпораций	0	0
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	2133	2139
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	2133	2139

7. ДЕПОЗИТ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Депозит в банке России	152026	124226

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел депозит в Банке России в сумме 152026 тыс. руб. размещенный под 6,25% годовых. В течение 2018 года процентная ставка по депозитам Банка России изменялась с 6,75 до 6,25 процентов годовых. Сумма размещенных средств в течение первого полугодия – 14 360 420 тыс. руб. (в 2017 г. – 21 022 850 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года депозит не превышает величину 10% капитала Банка.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты коммерческим организациям	221376	224507
Кредиты индивидуальным предпринимателям	83850	84610
Кредиты физическим лицам	51405	55559
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	356631	364630
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности За вычетом оценочного резерва под убытки	(117936)	(92155)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	238695	272521

По состоянию за 30 июня 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюмени, Тюменской и Свердловской областях (за 31 декабря 2017 года – в г. Тюмени, Тюменской и Свердловской областях).

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 206065 тысячи рублей.

На 31 декабря 2017 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 161884 тысячи рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 786 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года – 2393 тысячи рублей).

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки <i>(1 стадия)</i>	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененн ыми <i>(2 стадия)</i>	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными <i>(3 стадия)</i>	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Сальдо на 1 января 2018 года	1868	100	90695	-	92663
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1864)	(91)	7347	-	5392

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся и кредитно- обесценен- ными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2018 года	4	9	98042	-	98055
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Сальдо на 1 января 2018 года	1	15	-	-	16
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1387	295	-	-	1682
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2018 года	1388	310	-	-	1698
Кредиты физическим лицам					
Сальдо на 1 января 2018 года	17700	1	5706	-	23407
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17679)	141	13812	-	(3726)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списания	-	-	(1498)	-	(1498)
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2018 года	21	142	18020	-	18183
Дебиторская задолженность					
Сальдо на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обеспеченн ыми (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обеспеченными (3 стадия)	Кредитно- обеспеченные активы при первоначально м признании	Итого
Возмещение ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2018 года	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	1413	461	116062		117936

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 1 января 2017 года	28 991	1 656	27 734	58 381
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	6821	2432	(470)	8783
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	(835)	(2681)	(3516)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года	35812	3253	24583	63648

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Строительство	2475	59903
Торговля	86143	47042
Обрабатывающее производство	95336	47535
Потребительские кредиты	51405	55559
Сельское хозяйство	116190	149637
Прочие	5082	5000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(117936)	(92155)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	238695	272521

Доля ссуд, выданных предприятиям агропромышленного комплекса в общем объеме кредитного портфеля, составляет – 32,6% (2017 г.: 41,03%).

Доля ссуд, выданных физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля, составляет – 14,4% (2017 г.: 15,2%).

Специализированных программ Банк не имеет.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности поскольку они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

В первом полугодии 2018 года увеличились кредитные риски и ухудшилось качество кредитного портфеля, что привело к увеличению формирования резерва на возможные потери, а именно: эффективная ставка резерва по кредитам и дебиторской задолженности выросла на 8 пунктов и по состоянию на 30 июня 2018 года составила 33% (за 31 декабря 2017 г. - 25 %). Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам на отчетную дату составила 44,3% пропента (2017: 21,5%). Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 35,4% (2016: 51,8%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	46465	0	0	46465
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	8571	0	8571
- кредиты физическим лицам	0	0	22541	22541
Итого текущих и необесцененных	46465	8571	22541	77577
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	172004	75279	16495	263778
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2907	0	12369	15276

Итого индивидуально обеспеченные (общая сумма)	174911	75279	28864	279054
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	221376	83850	51405	356631
За вычетом резерва под обесценение	(98055)	(1698)	(18183)	(117936)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	123321	82152	33222	238695

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	15623	0	0	15623
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	11178	0	11178
- кредиты физическим лицам	0	0	15887	15887
Итого текущих и необесцененных	15623	11178	15887	42688
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обеспеченные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	204452	73432	20550	298434
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	750	750
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4432	0	18372	22804
Итого индивидуально обеспеченные (общая сумма)	208884	73432	39672	321988
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	224507	84610	55559	364676
За вычетом резерва под обесценение	(48338)	(15042)	(28775)	(92155)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	176169	69568	26784	272521

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	28864	39 672
Индивидуальные предприниматели	75279	73 432
Юридические лица	174911	208 884
Итого	279054	321 988

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, транспортными средствами) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечены все кредиты.

Резерв на возможные потери сформирован по кредитному портфелю полностью, с учетом кредитного риска, обусловленного деятельностью заемщика.

При определении суммы резерва Банк принимал во внимание все факторы, существующие на дату проведения оценки и могущие оказать влияние на способность заемщика погасить основную сумму и проценты по кредиту, включая факторы, влияющие на оценку состояния кредитора.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 30.06.2018 г.	за 31.12.2017 г.
Основные средства	4833	14 808
Недвижимость	151360	217 379
Товар в обороте	67055	23 838
Поручительства	7984	6 504
Прочие	7463	9 992
Итого	238695	272 521

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30 июня 2018 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	340063	361 803
Основные средства	0	7 400
Недвижимость	236 929	330 334
Товар в обороте	103 134	0
Поручительства	0	0
Прочие	0	24 069
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	230622	208 589
Основные средства	12 050	12 050
Недвижимость	101 255	101 255
Товар в обороте	50 150	50 150
Поручительства	0	0
Прочие	67 167	45134

Итого	570685	570 392
--------------	---------------	----------------

Банк определяет справедливую стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов, в случае возникновения признаков обесценения справедливая стоимость корректируется до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости, показателей старения транспортных средств по состоянию на каждую отчетную дату.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость	
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Недвижимость	71055	74762

Принятое на баланс имущество, классифицируется Банком как имущество, предназначенное для продажи в течение периода, более чем 12 месяцев, такое намерение вызвано обстоятельствами, неподконтрольными банку, но при этом у банка есть намерения осуществить имеющийся у нее план продажи.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. На 30 июня 2018 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 238695 тысяч рублей (2017 г.: 272521 тысячи рублей).

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9	9
Итого прочих финансовых активов	9	9
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	237
Расходы будущих периодов	654	0
Прочие	2976	2 624
Задолженность ФСС к возмещению выплаченных расходов за счет средств ФСС РФ	307	101
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	623	382
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(1036)	(939)
Итого за вычетом резерва на возможные потери нефинансовым активам	3524	2 405
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	3533	2 414

Резерв на возможные потери по прочим активам:	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
На начало периода	939	516
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	202	488
Списано прочих активов как безнадежных	(105)	(65)
На конец периода	1036	939

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт
Остаточная стоимость на 31.12.2016	1127
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2016	4838
Поступления	
Выбытие	(37)
Остаток на 30.06.2017	4801
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2016	3711
Амортизационные отчисления	185
Выбытия	(37)
Остаток на 30.06.2017	3859
Остаточная стоимость на 30.06.2017	942
Остаточная стоимость на 31.12.2017	773
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2017	4702
Поступления	317
Выбытия	0
Остаток на 30.06.2018	5019
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2017	3929
Амортизационные отчисления	172
Выбытия	0
Остаток на 30.06.2018	4101
Остаточная стоимость на 30.06.2018	918

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

В составе объектов основных средств Банка здания отсутствуют.

Нематериальных активов нет.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи" на начало периода	74762	78534
Реализовано	(3707)	(4950)
Получено	0	1178
Обесценение активов, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0

Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи" на конец периода	71055	74762
--	-------	-------

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога в сумме 71055 тысячи рублей.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 30 июня 2018 года.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» составила за 30 июня 2018 года 71055 тысячи рублей (2017 г.: 74762 тысяч рублей).

Банк утвердил программу по поиску покупателей и приступил к реализации имущества. Руководство Банка продлило период завершения плана продаж имущества, не реализованного в течение 12 месяцев. Продление вызвано обстоятельствами неподконтрольными Банку.

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	55999	52724
Срочные депозиты	0	1000
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	4965	3852
Срочные депозиты	73872	79454
Аккредитивы к оплате	6500	0
Итого	141336	137030

Анализ по секторам экономики	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	85337	83306
Сельское хозяйство	12677	13798
Торговля	19667	11020
Физические лица-предприниматели	4511	7833
Строительство	4098	4572
Обрабатывающее производство	4909	1342
Прочее	9886	15018
Электроэнергетика	0	0
Транспортные услуги	251	141
Итого	141336	137030

На 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 141336 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года – 137030 тысяч рублей) (Примечание 26)

На 30 июня 2018 года у Банка было 1,2% клиентов (2017 г.: 0,82% клиентов) с остатками свыше трёх миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 42946 тысячи рублей (2017 г.: 29325 тысяч рублей), или 30,4% (2017 г.: 21,7%) от общей суммы средств клиентов.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории города Тюмени, Тюменского района, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27, 28, 31. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 22.

13. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк имеет привлеченный субординированный кредит в сумме 30 127 тысяч рублей (31 декабря 2017 г. – 30127 тысяч рублей). Кредит предоставлен

юридическим лицом в июне 2017 года сроком на 10 лет под ставку 5% годовых и условием о ежемесячной выплате процентов, в случае ликвидации погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Неиспользованные отпуска	1101	1052
Обязательные страховые взносы на неиспользованные отпуска	312	260
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	78	90
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0	26
Прочее	222	451
Фонд социально-производственного развития банка	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	1713	1879

15. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на 30.06.2018 г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 401,0 тысяча рублей (2017 г. - 0 тысяч рублей, в 2017 г. текущее требование по налогу на прибыль – 1874,0 тысяч рублей). Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в Отчете о финансовом положении.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1874
Текущие обязательства по налогу на прибыль	401	0
Итого	401	1874

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк – общество с ограниченной ответственностью, капитал которого составляют доли участников – физических лиц.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество, %	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Физические лица	99,5	80 310	203055	100	80 735	203 905
Доля Банка	0,5	425	425			
Итого уставный капитал	100	80 735	203480	100	80 735	203 905

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

В марте 2018 года подано два заявления физических лиц на выход из состава участников, выплачена им действительная стоимость доли денежными средствами в сумме 1668,0 тыс. руб. (балансовый счет №10502), номинальная стоимость выбывших участников 425,0 тыс. руб. Доли участниками приобретались

в 2006 году.

В 2017 году событий в составе участников нет.

Реальная (действительная) стоимость долей остальных участников банка не менялась.

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	26908	32085
Проценты по депозитам в Банке России	3927	2691
Проценты по долговым обязательствам Российской Федерации	69	69
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Всего процентные доходы	30904	34845
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(3484)	(4094)
Проценты по депозитам банков	0	0
Всего процентные расходы	(3484)	(4094)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	27420	30751

18. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(3348)	(8783)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	(3348)	(8783)

19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Доход от реализации	0	0
Отрицательный результат от реализации	0	0
Переоценка	747	(594)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	747	(594)

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	1305	1567

Комиссия по расчетным операциям	2398	3168
Комиссия по прочим операциям	269	355
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Итого комиссионных доходов	3972	5090
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия по расчетным операциям	(345)	(287)
Комиссия за инкассацию	(24)	(8)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	0	0
Итого комиссионных расходов	(369)	(295)
Чистый комиссионный доход	3603	4795

21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Прочие операционные доходы		
Дивиденды полученные	152	0
Доход от выбытия (реализации) имущества	11	26
Доходы от сдачи имущества в аренду	1	0
По другим банковским операциям и сделкам	1405	17
Итого прочих операционных доходов	1569	43

Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	(13156)	(17178)
Расходы на аренду	(2107)	(2107)
Обесценение активов для продажи	0	0
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(1972)	(1644)
Расходы на услуги связи	(913)	(1152)
Расходы на обеспечение безопасности	(570)	(570)
Налоги, кроме налога на прибыль	(345)	(504)
Прочие	(659)	(551)
Страхование	(1402)	(179)
Амортизационные отчисления	(172)	(185)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(273)	(145)
Плата за профессиональные услуги	(320)	(290)
Расходы на рекламу и маркетинг	0	0
Транспортные и командировочные расходы	(13)	0
Итого операционных расходов	(21902)	(24505)

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Расходы на зарплату и премии	(10004)	(12550)
Расходы по единому социальному налогу	(2985)	(3658)
Расходы на обучение	(67)	(47)
Прочие выплаты персоналу	(100)	(923)
Всего затраты на персонал	(13156)	(17178)

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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 участниками и инсайдерами.

Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение первого полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 42600,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 0,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 7996,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 496,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2017 года, закончившегося 30 июня 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 144 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 144,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 837,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 837,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 470746 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 473472 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 404 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2017 года, закончившегося 30 июня 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 912 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 582 739 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 38 205 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 30 июня 2018 года, не было.

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев 2017 года, закончившихся 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г	30 июня 2017 г
Процентные доходы	1673	40
Процентные расходы	1103	234
Комиссионные доходы	690	839
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	2615	3577
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов используются ценовые котировки активного рынка на сайте ОАО «Московская Биржа» www.moex.com.

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличалась 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.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату на 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе

заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности.

Депозиты банков - По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает отдел финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости, подотчетный председателю правления банка.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, отвечающего за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку правлением банка и начальником отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, а также специалистом по оценке принимаемых рисков, отвечающего за контроль рыночного риска Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости отдел финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже. Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленных ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

30 июня 2018 года			
(в тысячах российских рублей)	Балансовая	Справедливая стоимость	Итого

	стоимость	по моделям оценки			справедливая стоимость
		I Уровень иерархии	II Уровень иерархии	III Уровень иерархии	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	12275	12275		0	12275
- Наличные средства	1223	1223		0	1223
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	11050	11050		0	11050
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	2	2		0	2
Обязательные резервы в ЦБ РФ	922	922			922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6167	6167	0	0	6167
- Облигации федерального займа	2133	2133	0	0	2133
- Корпоративные акции	4034	4034	0	0	4034
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	238695	0	0	238695	238695
- Кредиты коммерческим организациям		0		123321	123321
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		0		82152	82152
- Кредиты физическим лицам		0		33222	33222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	9	0	0	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	258068	19364	0	238704	258068
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	141336	0	0	141336	141336
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	55999	0	0	55999	55999
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	4965	0	0	4965	4965
- Срочные вклады физических лиц	73872	0	0	73872	73872
- аккредитивы к оплате	6500	0	0	6500	6500
Прочие заемные средства	30127	0	0	30127	30127
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	171463	0	0	171463	171463

31 декабря 2017 года					
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		I	II	III	

		Уровень иерархии	Уровень иерархии	Уровень иерархии	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	19032	19032		0	19032
- Наличные средства	2238	2238		0	2238
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	16789	16789		0	16789
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	5	5		0	5
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	1252	1252			1252
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	5422	5422	0	0	5422
- Облигации федерального займа	2139	2139	0	0	2139
- Корпоративные акции	3283	3283	0	0	3283
<i>Средства в других банках</i>	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	0	0	0	0	0
<i>Депозит и прочие размещенные средства в Банке России</i>	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	272521	0	0	272521	272521
- Кредиты коммерческим организациям		0		176169	176169
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		0		69568	69568
- Кредиты физическим лицам		0		26784	26784
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	0	0	0	0	0
<i>Прочие финансовые активы</i>	9	0	0	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	298236	25706	0	272530	298236
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства клиентов</i>	137157	0	0	137157	137157
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	52851	0	0	52851	52851
- Срочные депозиты юридических лиц	1000	0	0	1000	1000
- Текущие счета/счета для востребования физических лиц	3852	0	0	3852	3852
- Срочные вклады физических лиц	79454	0	0	79454	79454
<i>Прочие заемные средства</i>	30000	0	0	30000	30000
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	169036	0	0	169036	169036

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там, где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст и кредитная оценка), соотношение между суммой кредита и стоимостью залога. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котируемые цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Банк не менял модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	2387	(2387)	2387	(2387)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2387	(2387)	2387	(2387)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов	(1413)	1413	(1413)	1413
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(1413)	1413	(1413)	1413

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые Исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Депозит в Банке России	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	238695	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие активы	9	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Средства клиентов	141336	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	2725	(2725)	2725	(2725)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2725	(2725)	2725	(2725)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов	(1370)	1370	(1370)	1370
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(1370)	1370	(1370)	1370

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые Исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Депозит в Банке России	124 226	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	272521	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие активы	9	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Средства клиентов	137 030	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

24. УСЛОВИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года действовало одно соглашение с физическим лицом (участником ООО КБ «Дружба») об операционной аренде нежилого помещения площадью 370,1 кв.м. под офис Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
В течение года после отчетной даты	4214

По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 30.06.2018г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 30.06.2018 г.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления 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.

Документарные 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.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Номинальная сумма	
	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	9498	6080
Гарантии выданные	0	0

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.

25. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

За отчетный период и в 2017 году Банк не осуществлял сделки с финансовыми активами, переданными без прекращения признания, и связанными с ними обязательства.

По состоянию на 30 июня 2018 года и в 2017 году Банк не имел финансовых активов, по которым на текущий момент Банк должен или имеет право, установленное законодательством или закрепленное договором, произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение полугодия 2018 года и 2017 год норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

	30 июня 2018 г.	2017 г.
Базовый капитал		
Уставный капитал	80735	80735
Эмиссионный доход	37145	37145
Резервный фонд	76325	87734
Нераспределенная прибыль	121857	127420
Источники базового капитала	316062	321651
Показатели, уменьшающие источники базового капитала		
Вложения в собственные акции (доли)	1668	0
Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала	1668	0
Базовый капитал	314394	321651
Дополнительный капитал		
Прирост стоимости имущества банка за счет переоценки	3	3
Субординированный кредит	30	30
Источники дополнительного капитала	30003	30003
Собственные средства (капитал)	344397	351654
Активы, взвешенные с учетом риска	648484	653729
Коэффициент достаточности основного капитала	48,48	49,20
Коэффициент достаточности собственных средств	53,11	53,79

В течение 1 полугодия 2018 года и 2017 год Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 30.06.2018 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	8,55	2 133	0	0	0	2 133
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	6,43	152 026	0	0	0	152 026
Кредиты и дебиторская задолженность	10,03	8 008	76 619	129 013	25 055	238 695
Всего активов, по которым начисляются проценты		162 167	76 619	129 013	25 055	392 854
Денежные средства и их эквиваленты		12 275	0	0	0	12 275
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		922	0	0	0	922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		4 034	0	0	0	4 034
Прочие активы		3 533	0	0	0	3 533
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	71 055	0	71 055
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	918	918
Отложенный налоговый актив		0	0	0	11 518	11 518
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0
Всего активов, по которым не начисляются проценты		20 764	0	71 055	12 436	104 255
ИТОГО АКТИВЫ		182 931	76 619	200 068	37 491	497 109
ПАССИВЫ						
Средства других банков		0	0	0	0	0
Счета клиентов	11,95	68 842	9 080	56 900	4 202	139 024
Прочие заемные средства		0	0	0	30 127	30 127
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		68 842	9 080	56 900	34 329	169 151
Средства клиентов		2 312	0	0	0	2 312
Текущие обязательства по налогу на прибыль		401	0	0	0	401
Прочие обязательства		1 713	0	0	0	1 713
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		4 426	0	0	0	4 426
ИТОГО ПАССИВЫ		73 268	9 080	56 900	34 329	173 577
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		93 325	67 539	72 113	-9 274	223 703
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		93 325	160 864	232 977	223 703	

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	51,02	26,02	15,69	-1,87	22,50
--	-------	-------	-------	-------	-------

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 233,70%.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,55	2 139	0	0	0	2 139
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	7,88	124 226	0	0	0	124 226
Кредиты и дебиторская задолженность	13,8	179	66 122	173 146	33 074	272 521
Всего активов, по которым начисляются проценты		126 544	66 122	173 146	33 074	398 886
Денежные средства и их эквиваленты		19 032	0	0	0	19 032
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 252	0	0	0	1 252
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 283	0	0	0	3 283
Прочие активы		2 414	0	0	0	2 414
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	74 762	0	74 762
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	773	773
Отложенный налоговый актив		0	0	0	6 886	6 886
Текущие требования по налогу на прибыль		1 874	0	0	0	1 874
Всего активов, по которым не начисляются проценты		27 855	0	74 762	7 659	110 276
ИТОГО АКТИВЫ		154 399	66 122	247 908	40 733	509 162
ПАСИВЫ						
Средства других банков		0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,36	55 529	3 993	66 493	8 216	134 231
Прочие заемные средства		0	0	0	30 127	30 127
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		55 529	3 993	66 493	38 343	164 358
Средства клиентов		2 799	0	0	0	2 799
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0	0	0	0
Прочие обязательства		1 879	0	0	0	1 879
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		4 678				4 678

ИТОГО ПАССИВЫ		60 207	3 993	66 493	38 343	169 036
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		71 015	62 129	106 653	-5 269	234 528
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		71 015	133 144	239 797	234 528	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		45,99	28,17	22,77	-1,03	23,03

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	71 329	27 299	40 961	4 313	0	143 902
Прочие заемные средства	127	0	0	0	30 000	30 127
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	351	1 755	2 108	0	0	4 214
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	9 498	0	0	0	0	9 498
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	81 305	29 054	43 069	4 313	30 000	187 741

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	58 533	27 802	44 807	8 589	0	139 731
Прочие заемные средства	127	0	0	0	30 000	30 127
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	351	1 755	2 108	0	0	4 214
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	6 080	0	0	0	0	6 080
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	65 091	29 557	46 915	8 589	30 000	180 152

27. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

по состоянию за 30.06.2018 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		62,7565	72,9921			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	12 250	14	11	0	0	12 275
Обязательные резервы в Центральном Банке	922	0	0	0	0	922
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 167	0	0	0	0	6 167
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	152 026	0	0	0	0	152 026
Кредиты и дебиторская задолженность	356 631	0	0	0	(117 936)	238 695
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 569	0	0	0	(1 036)	3 533
Отложенный налоговый актив	11 518	0	0	0	0	11 518
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	918	0	0	0	0	918
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	71 055	0	0	0	0	71 055
ИТОГО АКТИВЫ	616 056	14	11	0	(118 972)	497 109
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	141 307	21	8	0	0	141 336
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 713	0	0	0	0	1 713
Прочие заемные средства	30 127	0	0	0	0	30 127
Текущие обязательства по налогу на прибыль	401	0	0	0	0	401
ИТОГО ПАССИВЫ	173 548	21	8	0	0	173 577
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	442 508	-7	3	0	(118 972)	323 532

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		57,6802	68,8668			
АКТИВЫ						

Денежные средства и их эквиваленты	19 099	56	11	0	0	19 132
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 252	0	0	0	0	1 252
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 422	0	0	0	0	5 422
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	124 226	0	0	0	0	124 226
Кредиты и дебиторская задолженность	364 676	0	0	0	(92 155)	272 521
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 353	0	0	0	(939)	2 414
Отложенный налоговый актив	6 886	0	0	0	0	6 886
Текущие требования по налогу на прибыль	1 874	0	0	0	0	1 874
Основные средства и нематериальные активы	773	0	0	0	0	773
Активы, включённые в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	74 762	0	0	0	0	74 762
ИТОГО АКТИВЫ	602 323	56	11	0	(93 094)	509 162
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	137 056	19	7	0	0	137 030
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 879	0	0	0	0	1 879
Прочие заемные средства	30 127	0	0	0	0	30 127
ИТОГО ПАССИВЫ	169 062	19	7	0	0	169 036
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	433 261	37	4	0	(93 094)	340 126

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	на 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	руб./доллар США +10%	руб./доллар США -10%	руб./доллар США -10%	руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	-1	1	4	-4
Влияние на капитал	-1	1	3	-3

	на 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	руб./евро -10%	руб./евро -10%	руб./евро -10%	руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	0	-0	0	-0
Влияние на капитал	0	-0	0	-0

29. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	на 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	ставка процента +5%	ставка процента -5%	ставка процента +5%	ставка процента -5%
АКТИВЫ	19 844	-19 844	20 108	-20 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	308	-308	271	-271
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 601	-7 601	6 211	-6 211
Кредиты и дебиторская задолженность	11 935	-11 935	13 626	-13 626
ПАССИВЫ	7 067	-7 067	6 852	-6 852
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	7 067	-7 067	6 852	-6 852
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	12 777	-12 777	13 256	-13 256

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	на 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	ставка процента +5%	ставка процента -5%	ставка процента +5%	ставка процента -5%
АКТИВЫ	17 457	-17 457	17 383	-17 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	308	-308	271	-271
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7 601	-7 601	6 211	-6 211
Кредиты и дебиторская задолженность	9 548	-9 548	10 901	-10 901
ПАССИВЫ	7 067	-7 067	6 852	-6 852
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	7 067	-7 067	6 852	-6 852
Чистое влияние на капитал	10 390	-10 390	10 531	-10 531

30. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории г. Тюмени, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации. Исходя из выше изложенного, географический анализ не осуществляется.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

28 августа 2018 года

Председатель правления



Главный бухгалтер

Г.А. Калинин