

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 30 июня 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках (неаудированные данные).....	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе (неаудированные данные).....	8
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Промежуточный отчет о движении денежных средств (неаудированные данные).....	10
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	12
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	12
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности	12
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	19
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Средства в других банках	22
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	22
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Средства клиентов	27
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Процентные доходы и расходы.....	28
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Комиссионные доходы и расходы	28
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие операционные доходы	29
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Административные и прочие операционные расходы.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Управление рисками.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Управление капиталом.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Условные обязательства	32
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Операции со связанными сторонами	35
ПРИМЕЧАНИЕ 19. События после отчетной даты.....	37

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (ОГРН 1027000002446, 634061, г. Томск, проспект Фрунзе, д. 90), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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

Объем обзорной проверки

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

Основание для вывода с оговоркой

Применяемые методологии и модели оценки финансовых активов не в полной мере соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", обязательного к применению с 1 января 2018 года. Возможное влияние данного обстоятельства на статьи промежуточной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев 2018 года нами не может быть оценено с достаточной точностью.

Вывод с оговоркой

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев,

закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

24 августа 2018 года

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

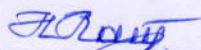
Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)


	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1757083	2218828
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		52999	54015
Средства в других банках	5	7083	6641
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	335
Кредиты и дебиторская задолженность	6	5341193	5066214
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2440	3605
Инвестиционная недвижимость		155579	155721
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		77778	77778
Основные средства и нематериальные активы		541559	537192
Отложенный налоговый актив		9124	8251
Прочие активы		21163	4016
Итого активов		7966001	8132596
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9	6830045	7067848
Прочие обязательства		38381	20929
Отложенное налоговое обязательство		83318	87438
Итого обязательств		6951744	7176215
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		730696	730696
Эмиссионный доход		2828	2828
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11	(28)
Фонд переоценки основных средств		66538	62303
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		214184	160582
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1014257	956381
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		7966001	8132596

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 августа 2018 года.

Председатель Правления:

 Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

 Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018	2017	2018	2017
Процентные доходы	10	409229	444948	203310	223449
Процентные расходы	10	(203545)	(238754)	(98016)	(116304)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		205684	206194	105924	107145
Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	6	9509	(28969)	10978	(24986)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		215193	177225	116272	82159
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(1279)	-	(19)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		472		472	
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9947	5910	5633	2494
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		399	225	135	301
Доходы по дивидендам		-	-	-	-
Комиссионные доходы	11	93430	75636	51595	40326
Комиссионные расходы	11	(17561)	(15431)	(9821)	(8704)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	6	(476)	-	(458)	-
Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям		(510)	(653)	(533)	(230)
Прочие операционные доходы	12	6764	12548	3531	7559
Чистые доходы (расходы)		306379	255460	166807	123905
Административные и прочие операционные расходы	13	(229667)	(202496)	(122635)	(103886)
Операционные доходы (расходы)		76712	52964	44172	20019
Прибыль (Убыток) до налогообложения		76712	52964	44172	20019

Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		(12642)	(10928)	(8559)	(6609)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		64070	42086	35613	13466
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		-	(50)	-	(56)
Прибыль (Убыток) за период		64070	42036	35613	13410

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 августа 2018 года.

Председатель Правления  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер  Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

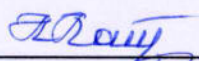
Промежуточный отчет о совокупном доходе (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2018	2017	2018	2017
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		64070	42036	35613	13410
Прочий совокупный доход:					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки основных средств		-	117	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		4235	171	169	194
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4235	288	169	194
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49	624	16	474
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(10)	(125)	(3)	(95)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		39	499	13	379
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		4274	787	182	573
Совокупный доход (убыток) за период		68344	42823	35795	13983

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 августа 2018 года.

Председатель Правления:



Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:



Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года		730696	-	2828	(842)	63151	87509	883342
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль		-	-	-	-	-	42036	42036
Прочий совокупный доход		-	-	-	499	(439)	727	787
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(4980)	(4980)
Невостребованные		-	-	-	-	-	85	85
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		730696	-	2828	(343)	62712	125377	921270
Остаток за 31 декабря 2017 года		730696	-	2828	(28)	62303	160582	956381
Влияние пересчета по МСФО 9		-	-	-	-	-	(2168)	(2168)
Остаток на 1 января 2018 года (после пересчета)		730696	-	2828	(28)	62303	158414	954213
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	64070	64070
Прочий совокупный доход		-	-	-	39	4235	-	4274
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(8300)	(8300)
Невостребованные		-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		730696	-	2828	11	66538	214184	1014257

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 августа 2018 года.

Председатель Правления:

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	10	405853	442023
Проценты уплаченные	10	(209066)	(231954)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		9947	5910
Комиссии полученные	11	93430	75636
Комиссии уплаченные	11	(17561)	(15431)
Прочие операционные доходы	12	6353	7691
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	13	(200975)	(178423)
Уплаченный налог на прибыль		(14573)	(10734)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		73408	94718
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		1016	(1047)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	5	(442)	(1397)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	6	(280822)	(339312)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(12494)	5115
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	9	(244219)	352415
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6386	3540
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(457167)	114032
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1622	-
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		372	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18169)	(5657)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		386	1887
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(15789)	(3770)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(4750)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(472956)	105512
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		11211	584

Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(461745)	106096
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	2218828	2029155
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	1757083	2135251

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 августа 2018 года.

Председатель Правления  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер  Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – Банк) расположено по адресу: 634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 90.

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 №1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 11.11.2004 за номером 155.

В состав Банка входят Головная организация, 7 обособленных подразделений (филиалов) и 4 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г. Томске и Томской области.

По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством Банка политике управления активами и пассивами ПАО «Томскпромстройбанк» является универсальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого, среднего и крупного бизнеса, так и с частными лицами.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена за период, закончившийся 30 июня 2018 года, представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 34 обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной из других источников информации.

Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Изменения учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017г., за исключением применения новых стандартов, введенных в действие с 1 января 2018г., описанных ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в

банковском Положении об оценке ожидаемых кредитных убытков). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

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

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

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

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

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

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

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

с) договоров финансовой гарантии

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

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

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

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

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

– МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 13 «Управление рисками».

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого,

у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированной организацией или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непо-

средственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

	Категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2218828	-	-	2218828
Итого денежные средства и их эквиваленты			2218828	-	-	2218828
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	54015	-	-	54015
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6641	-	-	6641
Итого средства в банках			60656	-	-	60656
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5066214	-	(2168)	5064046
Итого кредиты и дебиторская задолженность			5066214	-	(2168)	5064046
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	335	-	335
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3940	(335)	-	3605
Итого ценные бумаги			3940	-	-	3940
Итого финансовые активы			7349638	-	(2168)	7347470
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	7067848	-	-	7067848
Итого средства клиентов			7067848	-	-	7067848
Итого финансовых обязательств			7067848	-	-	7067848

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует:

неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию за 31 декабря 2017 года	160582
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности	(2168)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	158414

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, Отчета о прибылях и убытках и Отчета о совокупном доходе за шесть месяцев 2017 года в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, Отчета о прибылях и убытках и Отчета о совокупном доходе за шесть месяцев 2017 года была скорректирована следующим образом:

Статья	Данные, отраженные в отчетности за 2017 год	Влияние реклассификации	Скорректированные данные
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(28)	28	-
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(28)	(28)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(28969)	28969	-
Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	-	(28969)	(28969)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	177225	(177225)	-
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	-	177225	177225
Изменение резерва под обесценение (прочие)	(653)	653	-
Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям	-	(653)	(653)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	624	(624)	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	624	624

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Наличные средства	264302	273179
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	340246	181196
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1100651	1681437
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	51879	81694
других стран	5	1322
Итого денежных средств и их эквивалентов	1757083	2218828

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Средства в других банках

Средства в других банках имеют структуру, представленную в следующей таблице:

Средства в других банках	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	7083	6641
Итого средств в других банках	7083	6641

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	30 июня 2018 (неауди- рованные данные)	2017
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5341193	5066214
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5341193	5066214

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

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Корпоративные кредиты	1198643	1007507
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2317236	2253171
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	529789	583812
Ипотечные кредиты	1587212	1525517
Прочие активы, признаваемые ссудами	105957	101093
Дебиторская задолженность	8993	9293
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	5747830	5480393
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(406637)	(414179)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5341193	5066214

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, кредиты и дебиторская задолженность по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 9 крупных заемщиков (2017 г.: 9 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 101718 тысяч рублей (2017 г.: 94999 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кре-

дитов составляет 1474361 тысячу рублей (2017 г.: 1469417 тысячи рублей), или 27,6% от общего объема кредитов с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017 г.: 29,0%).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	30 июня 2018 (неаудированные данные)		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	320787	5,58	283368	5,17
Производство пищевых продуктов	46062	0,80	16675	0,30
Прочие производства	351924	6,12	432623	7,90
Строительство	447606	7,79	386959	7,06
Торговля	951984	16,56	810727	14,79
Транспорт и связь	707500	12,31	532238	9,71
Прочее	789385	13,74	517143	9,44
Физические лица	2132582	37,10	2500660	45,63
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5747830	100	5480393	100

Далее представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	13823	125377	131289	33304	110386	414179
Пересчет по МСФО 9	440	3374	(1584)	46	-	2276
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	14263	128751	129705	33304	110386	416455
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	4	51	46	-	101
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	13	(46)	8	-	(25)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	-	17	5	54	-	76
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	14263	21373	16637	13694	-	65967
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1670	9850	(5652)	(1523)	-	4345
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	15933	31223	10985	12171	-	70312
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	107374	113017	19610	110386	350387
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(2544)	(19159)	3340	4534	(13829)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(309)	-	-	(309)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	-	104830	93549	22950	114920	336249
Итого за 30 июня 2018 года	15933	136070	104539	35175	114920	406637

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	13686	140855	105899	33588	72984	367012
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	5018	(11151)	13932	122	20103	28024
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	18704	129704	119831	33710	93087	395036

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Непросроченные	-	1198643	-	1198643
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-
Итого корпоративные кредиты	-	1198643	-	1198643

Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства				
Непросроченные	16802	2098442	90589	2205833
Просроченные 1-30 дней	-	13298	42895	56193
Просроченные 31-90 дней	-	-	4255	4255
Просроченные 91-180 дней	-	-	10579	10579
Просроченные 181-360 дней	-	-	26452	26452
Просроченные более 360 дней	-	-	13924	13924
Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	16802	2111740	188694	2317236
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	100987	1849962	70374	2021323
Просроченные 1-30 дней	-	10170	374	10544
Просроченные 31-90 дней	-	7410	1378	8788
Просроченные 91-180 дней	-	280	7218	7498
Просроченные 181-360 дней	-	-	12815	12815
Просроченные более 360 дней	-	-	56033	56033
Итого кредиты физическим лицам	100987	1867822	148192	2117001
Прочие активы, признаваемые ссудами				
Непросроченные	30	-	104308	104338
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	1619	1619
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-
Итого прочие активы, признаваемые ссудами	30	-	105927	105957
Дебиторская задолженность				
Непросроченные	-	-	8993	8993
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	-	-	8993	8993
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	117819	5178205	451806	5747830
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76)	(70312)	(336249)	(406637)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	117743	5107893	115557	5341193

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- низкий, умеренный уровень риска	700016	1864357	429664	1369136	298113	9293	4670579
- повышенный уровень риска	-	208983	42773	101211	-	-	352967
- высокий уровень риска	-	17014	2284	12406	-	-	31704
- отсутствует вероятность возврата	-	69819	4060	9496	-	-	83375
Итого текущих и необесцененных	700016	2160173	478781	1492249	298113	9293	5138625
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	556	2154	4202	-	-	6912
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	11675	921	10525	-	-	23121
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	16358	1356	6379	-	-	24093
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	5889	2837	-	-	8726
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	46352	27729	9325	-	-	83406
Итого просроченных, но необесцененных	-	74941	38049	33268	-	-	146258
Индивидуально обесцененные:							
- текущая задолженность	-	-	-	-	-	101093	101093
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	308	-	-	-	308
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	362	-	-	-	362
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	554	-	-	-	554
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	2207	-	-	-	2207
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	19284	-	-	-	19284
Итого индивидуально обесцененных	-	-	22715	-	-	101093	123808
Наращенный процентный доход	7152	18057	44267	-	2226	-	71702
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	707168	2253171	583812	1525517	300339	110386	5480393
Резерв под обесценение	(10450)	(125377)	(131289)	(33304)	(3373)	(110386)	(414179)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение	696718	2127794	452523	1492213	296966	-	5066214

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5341193 тысячи рублей (2017 г.: 5066214 тысяч рублей), см. Примечание 16.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	335
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	335

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют следующую структуру:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Корпоративные облигации	2440	3605
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2440	3605

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Средства клиентов

За 30 июня 2018 года Банк имел 10 клиентов (2017 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 27360 тысяч рублей (2017 г.: свыше 27071 тысячи рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 614952 тысячи рублей (в 2017 г.: 673008 тысяч рублей), или 9,0% (2017 г.: 9,5%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

Привлеченные средства	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Государственные и общественные организации	39185	24038
Текущие и расчетные счета	39185	24038
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	915602	996589
Текущие (расчетные) счета	878784	991462
Срочные депозиты	36818	5127
Физические лица	5868414	6043573
Текущие счета (вклады до востребования)	589422	632885
Срочные депозиты	5278992	5410688
Прочие счета клиентов	6844	3648
Итого средств клиентов	6830045	7067848

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	30 июня 2018 (неаудированные данные)		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	51767	0,76	40578	0,57
Производство пищевых продуктов	61664	0,90	42989	0,61
Прочие производства	53007	0,78	69782	0,99
Строительство	65090	0,95	118783	1,68
Торговля	242562	3,55	202157	2,86
Транспорт и связь	88263	1,29	119783	1,70
Финансовая деятельность	54560	0,80	70857	1,00
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	63932	0,94	104230	1,47
Научно-техническая деятельность	98317	1,44	131439	1,86
Государственное управление	558	0,01	24723	0,35
Образование	22912	0,33	2661	0,04
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	20242	0,30	20629	0,29
Прочее	136207	1,99	72016	1,02
Физические лица	5870964	85,96	6047221	85,56
Итого средств клиентов	6830045	100	7067848	100

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице (неаудированные данные):

Процентные доходы и расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018	2017	2018	2017
Процентные доходы				
По средствам в финансовых учреждениях	48977	67525	21277	33217
По кредитам клиентам	360065	377140	181951	190090
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	187	283	82	142
Итого процентные доходы	409229	444948	203310	223449
Процентные расходы				
По депозитам клиентов, юридических лиц	(2341)	(7370)	(1078)	(3889)
По депозитам клиентов, физических лиц	(201204)	(231384)	(96938)	(112415)
Итого процентные расходы	(203545)	(238754)	(98016)	(116304)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	205684	206194	105294	107145

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом (неаудированные данные):

Комиссионные доходы и расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018	2017	2018	2017
Комиссионные доходы				
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	22574	15634	11319	8008
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	67383	56881	38230	30689
Комиссия по выданным гарантиям	566	-	566	-
Комиссия по операциям с иностранной валютой	753	920	353	561
Прочее	2154	2201	1127	1068
Итого комиссионных доходов	93430	75636	51595	40326

Комиссионные расходы				
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(2682)	(497)	(1566)	(283)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(12842)	(12954)	(7285)	(7365)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(747)	(463)	(219)	(177)
Прочее	(1290)	(1517)	(751)	(879)
Итого комиссионных расходов	(17561)	(15431)	(9821)	(8704)
Чистый комиссионный доход	75869	60205	41774	31622

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице (неаудированные данные):

Прочие операционные доходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018	2017	2018	2017
Штрафные санкции и прочие пени	-	-	-	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	2800	4686	1567	2504
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц	2945	3425	1533	1838
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29	2900	14	2897
Прочее	990	1537	414	320
Итого прочих операционных доходов	6764	12548	3531	7559

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Административные и прочие операционные расходы

Структура административных и прочих операционных расходов Банка представлена в следующей таблице (неаудированные данные):

Административные и прочие операционные расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018	2017	2018	2017
Затраты на персонал	(122671)	(120253)	(57497)	(57160)
Амортизация основных средств	(13257)	(13233)	(5810)	(6324)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(18898)	(19652)	(9833)	(10722)
Профессиональные услуги	(267)	(224)	(209)	(169)
Реклама и маркетинг	(408)	(556)	(267)	(389)
Представительские расходы	(12)	(24)	(9)	(21)
Командировочные расходы	(135)	(93)	(66)	(54)
Расходы на охрану	(11723)	(14689)	(5902)	(7394)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7899)	(6248)	(5518)	(4353)
Услуги связи	(5602)	(4328)	(3064)	(2363)
Страхование	(16411)	(13742)	(9135)	(6921)
Прочий операционный расход	(32384)	(9454)	(25325)	(8016)
Итого административных и прочих операционных расходов	(229667)	(202496)	(122635)	(103886)

Структура операционных расходов Банка в части затрат на содержание персонала представлена в следующей таблице (неаудированные данные):

Затраты на персонал	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2018	2017	2018	2017
Расходы на заработную плату и премии	(93697)	(90256)	(44077)	(43871)
Страховые взносы	(28334)	(27069)	(13301)	(13184)
Прочие выплаты персоналу	(640)	(2928)	(119)	(105)
Итого затрат на персонал	(122671)	(120253)	(57497)	(57160)

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Управление рисками

Основными рисками, которым подвержен Банк в процессе своей деятельности, являются: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; географический риск; риск потери деловой репутации; валютный риск; процентный риск; риск потери ликвидности; правовой риск; регуляторный риск.

В целях контроля и оптимизации уровня рисков в Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая выполнение, оценку и контроль за всеми принимаемыми на себя рисками, в целях их разумного ограничения.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка (комитет по управлению рисками, кредитный комитет, комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка, осуществляющие мониторинг и предоставление показателей отдельных видов риска для оценки.

Служба управления рисками обеспечивает работу Банка по управлению рисками, внедряет и совершенствует систему управления рисками, консолидирует информацию о рисках, готовит отчеты и доводит до органов управления и подразделений.

Комитет по управлению рисками, возглавляемый руководителем Службы управления рисками, координирует, контролирует и оценивает управление рисками в Банке. На основе информации, получаемой из подразделений Банка, несущих риски потерь, через своих представителей в комитете по рискам, в соответствии с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, комитет принимает решения, оформляемые протоколом. Протокол Комитета доводится до подразделений Банка, членов Комитета, руководителей филиалов Банка для исполнения или выносит на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Управление и оценка конкретных видов риска осуществляется на основе различных положений, методик, регламентов, утверждаемых органами управления Банка. Методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Служба управления рисками и Комитет по управлению рисками контролируется Председателем Правления Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованными и описанными в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Кредитный риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным видом деятельности, осуществляемым Банком, является кредитование, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Все процедуры и прави-

ла по управлению и оценке кредитного риска разработаны с учетом требований Банка России.

В Банке разработаны и успешно внедрены методики оценки финансового положения всех видов заемщиков. В методиках используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов, как финансовое состояние и его динамика, соотношение денежного потока заемщика со ссудной задолженностью, предложенное обеспечение, кредитная история и др. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитного риска, проверку выполнения условий кредитования, проверку обеспечения и т.д.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, перспективы возврата кредита, в том числе с учетом возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием качественных и количественных оценок. Качественные и количественные оценки кредитного риска проводятся одновременно, с использованием аналитического, статистического и коэффициентного методов.

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам. Определяются три стадии ожидаемых кредитных убытков:

– Стадия 1 «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)». В 1-ю Стадию входят кредиты, отнесенные в I категорию качества согласно Положению Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Норма резервирования для целей МСФО определена 0,1%;

– Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска». Во 2-ю Стадию входят кредиты, отнесенные во II-III категорию качества согласно Положению Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П. Норма резервирования для целей МСФО: II категория качества от 1% до 20% включительно, для III категория качества от 21% до 50% включительно;

– Стадия 3 «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)». В 3-ю Стадию входят кредиты, отнесенные в IV-V категорию качества согласно Положению Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П, норма резервирования для целей МСФО: IV категория качества от 51% до 100%, для V категория качества в размере 100 %.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Политика Банка в области управления собственными средствами направлена на планомерное и стабильное увеличение капитала за счет получения прибыли в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2018-2020гг., утвержденном Советом Директоров, и соблюдение размера активов с учетом принимаемых Банком рисков.

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Основной капитал	629180	557974
Дополнительный капитал	385077	389266
Итого нормативного капитала	1014257	947240

За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1013270 тысяч рублей (2017 г.: 947240 тысяч рублей).

В течение 2017 года и шести месяцев 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк участвовал в качестве истца (заявителя) в 39 судебных делах. За первое полугодие было предъявлено Банком 29 заявлений в судебные органы, по остальным 10 делам судебное производство было возбуждено в 2016-2017 году и продолжалось в течение 2018 года. Все дела связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество, в том числе в производстве находилось 10 дел, связанные с процедурой несостоятельности (банкротства) заемщика.

По завершенным делам получены решения о взыскании задолженности (обращении взыскания на заложенное имущество) и возбуждены исполнительные производства либо заключены мировые соглашения с ответчиками. По оценке Банка по делам, находящимся в производстве, перспективы получения Решения суда о взыскании задолженности положительные.

По делам, связанным с процедурой банкротства, требования Банка включены в реестр кредиторов и удовлетворение будет произведено в соответствии с Федеральным законом №127-ФЗ от 26.10.2002г. «О несостоятельности (банкротстве)» за счет реализации имущества, включенного в конкурсную массу, в том числе, находящегося в залоге у банка.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, к Банку было предъявлено два исковых заявления. По одному иску с требованием признания договора ипотеки недействительным, в удовлетворении иска отказано, Решение суда вступило в законную силу. По второму иску с требованием о признании недействительными действий должника (банкрота), выразившихся в перечислении денежных средств, судебное разбирательство продолжается.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел договор купли-продажи, предметом которого является приобретение нежилого помещения, площадью 685,6 м², Банк планирует открыть в данном помещении филиал.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

Обязательства кредитного характера	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Обязательства по предоставлению кредитов	337564	344866
Неиспользованные кредитные линии	9523	18082
Гарантии выданные	10062	-
Итого обязательств кредитного характера	357149	362948
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3559)	(3303)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	353590	359645

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

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 353590 тысяч рублей (2017 г.: 359645 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 52999 тысяч рублей (2017 г.: 54015 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 были использованы профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		2017	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 7 до 20	-	от 12,3 до 20	-
Кредиты физическим лицам	от 8 до 27	-	от 10 до 18	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		2017	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,1 до 7	от 0,01 до 1	от 0,1 до 9	от 0,01 до 1
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 4	-	от 0,25 до 4,5	-
- депозиты юридических лиц	от 3,25 до 4,5	0,95	от 4 до 7	0,95
- срочные депозиты физических лиц	от 2,5 до 7	от 0,2 до 1	от 2,5 до 9	от 0,2 до 1
- депозиты до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01

Финансовые инструменты

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в таблице:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	264302	264302	273179	273179
Остатки по счетам в Банке России	340246	340246	181196	181196
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1100651	1100651	1681437	1681437
Корреспондентские счета	51884	51884	83016	83016
Средства в других банках				
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	7083	7083	6641	6641

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	335	335
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	1182710	1182710	993684	993684
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2181196	2181079	2127794	2127794
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	425250	426850	452523	452597
Ипотечные кредиты	1552037	1552037	1492213	1492681
Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, , оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2440	2440	3605	3605
Итого финансовых активов	5343633	5345116	7295623	7296165
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	39185	39185	24038	24038
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	878784	878784	991462	991462
Срочные депозиты прочих юридических лиц	36818	36818	5127	5127
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	589422	589422	632885	632885
Срочные вклады физических лиц	5278992	5278992	5410688	5410688
Прочие счета клиентов	6844	6844	3648	3648
Итого финансовых обязательств	6830045	6830045	7067848	7067848

Все финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость этих финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		2017	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	2559	38469	2616	146827
Резерв под обесценение кредитов	(6)	(86)	(2)	(666)
Общая сумма кредитов после создания резервов	2553	38383	2614	146161
Общая сумма средств клиентов	206675	43399	189797	39918

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2018		2017		2018		2017	
	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	467	-	506	160000	113	-	443	160000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	524	108358	1517	183933	117	4448	229	64816

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2018		2017		2018		2017	
	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица
Процентные доходы	130	2897	218	9803	62	1413	155	3483
Процентные расходы	7802	15	6016	3	4001	9	3368	3
Операционные доходы	298	6417	58	809	190	4036	26	407
Операционные расходы	7803	7217	11183	106	3438	5173	4143	51

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по видам вознаграждения представлены следующим образом (неаудированные данные):

№ п/п	Виды вознаграждений	Председатель Правления		Правление		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
		2018	2017	2018	2017	2018	2017
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	2373	4939	2707	3163	10706	10357
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2369	2673	2703	3160	10675	10222
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	2265	-	-	-	-
1.3	Вознаграждения прочие	4	1	4	3	31	135
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов, иные руководители структурных подразделений Банка, принимающие риски.

По сравнению с 2017 годом в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не было.

Списочная численность персонала Банка составила 408 человек.

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 5,4%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. События после отчетной даты

Банк выплатил дивиденды по итогам 2017 года в размере 10 копеек на одну акцию в сумме 8300 тысяч рублей.

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 августа 2018 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.

