

ПАО «Таганрогбанк»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с Международными
Стандартами Финансовой Отчетности
(неаудированная)**

30 июня 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности
ПАО «ТАГАНРОГБАНК» за первое полугодие 2018 года,
подготовленной в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

*Акционерам и Совету директоров
ПАО «Таганрогбанк»*

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ПАО «Таганрогбанк» (далее «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившиеся на эту дату, а также выборочные пояснительные примечания.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

22 августа 2018 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Денежные средства.....	17
5. Средства в других банках.....	17
6. Балансовая стоимость кредитов	19
7. Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	20
8. Основные средства и нематериальные активы.....	21
9. Прочие активы.....	22
10. Требования по текущему налогу на прибыль.....	22
11. Средства клиентов.....	22
12. Прочие заемные средства.....	23
13. Прочие обязательства.....	24
14. Уставной капитал.....	24
15. Нераспределенная прибыль	24
16. Прочие компоненты совокупного дохода.....	25
17. Процентные доходы и расходы.....	25
18. Комиссионные доходы и расходы.....	25
19. Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы.....	26
20. Налог на прибыль.....	26
21. Операции со связанными сторонами.....	27
22. Управление капиталом.....	27
23. Оценка и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики.....	28

ПАО «Таганрогбанк»

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	63 900	67 975
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ		5 763	5 952
Средства в других банках	5	37 000	41 000
Кредиты	6	282 514	272 557
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	7 899	7 098
Основные средства и нематериальные активы		112 517	113 363
Прочие активы	9	1 227	2140
Отложенный налоговый актив		0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	10	1 839	1839
Итого активов		512 659	511 924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	139 562	137 873
Прочие заемные средства	12	35 000	35 000
Прочие обязательства	13	4 465	4 691
Отложенное налоговое обязательство	20	26 652	24 283
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4	3
Итого обязательств		205 683	201 850
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		263 338	263 338
Нераспределенная прибыль		(27 188)	(23 907)
Фонд переоценки основных средств		70 238	70 238
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		588	405
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		306 976	310 074
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		512 659	511 924

От имени Правления «20» августа 2018 года.

Председатель

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н. В.

Примечания на страницах с 8 до 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



ПАО «Таганрогбанк»

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. (неаудированные данные))	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	24 202	26 468
Процентные расходы	17	(3 661)	(4 728)
Чистые процентные доходы		20 541	21 740
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6	816	(29 102)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		21 357	(7 362)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		14	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		252	(70)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		159	(116)
Комиссионные доходы	18	855	837
Комиссионные расходы	18	(167)	(160)
Прочие операционные доходы		796	701
Чистые доходы (расходы)		1 909	1 192
Расходы на содержание персонала	19	(16 569)	(14 858)
Административные и прочие операционные расходы	19	(7 651)	(6 903)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(954)	(27 931)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	(2 219)	3 615
Прибыль (Убыток) за период		(3 173)	(24 316)

От имени Правления «20» августа 2018 года

Председатель

Главный бухгалтер



Руденко Т.А.

Плеханова Н. В.

Примечания на страницах с 8 до 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «Таганрогбанк»

Промежуточный сокращенный отчет совокупном доходе за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(3 173)	(24 316)
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	35	97
	(7)	19
Прочий совокупный доход за вычетом налога	28	78
Совокупный доход (убыток) за период	(3 145)	(24 238)

От имени Правления «20» августа 2018 года.

Председатель

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер

Плеханова Н. В.



Примечания на страницах с 8 до 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ПАО «Таганрогбанк»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей) Остаток на 01 января 2018 года Эмиссия акций:	Уставный капитал 263 338	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 260	Фонд переоценки основных средств 0	Нераспределенная прибыль (24 351)	Итого собственный капитал 239 247
номинальная стоимость	0	0		0	0
Совокупный доход (убыток)	0				0
прибыль (убыток)		0		(24 316)	(24 316)
Прочий совокупный доход		78			78
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	263 338	338	0	(48 667)	215 009
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость				0	0
Совокупный доход (убыток):	0			0	0
прибыль (убыток)	0			24 760	24 760
прочий совокупный доход	0	67	70 238	0	70 305
Остаток за 31 декабря 2017 года	263 338	405	70 238	(23 907)	310 074
Пересчет в связи с изменениями в учетной политике в связи с применением IFRS 9		155		(108)	47
Остаток на 1 января 2018 г. (неаудированные данные)	263 338	560	70 238	(24 015)	310 121
Совокупный доход (убыток):	0			0	0
прибыль (убыток)	0			(3 173)	(3 173)
прочий совокупный доход	0	28	0	0	28
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	263 338	588	70 238	(27 188)	306 976

От имени Правления «20» августа 2018 года.

Председатель

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 до 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Руденко Т.А.
Плеханова Н. В.



ПАО «Таганрогбанк»

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 30 июня 2018 г.

(в тысячах российских рублей)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. (неаудированные данные)
	Прим		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		24 189	26 461
Проценты уплаченные		(4 088)	(4 114)
Доходы по операциям с иностранной валютой			
Комиссии полученные		252	(70)
Комиссии уплаченные		845	835
Прочие операционные доходы		(167)	(160)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		796	701
Уплаченный налог на прибыль		(22 334)	(20 930)
		1	(618)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств		(506)	2 105
Чистое (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке РФ			
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках		189	(635)
Чистое (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		4 000	(21 000)
Чистое (прирост)/снижение по прочим активам		(9 276)	(5 041)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		496	194
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		630	28 706
		47	(27)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4 420)	4 302
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизационной стоимости		(1 008)	(327)
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		403	
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(241)	(18 378)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(846)	(18 705)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		0	0
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(5 266)	(14 403)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		67 975	109 322
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1 191	(135)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		63 900	94 784

От имени Правления «20» августа 2018 года

Председатель

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 до 30 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Руденко Т.А.

Плеханова Н. В.

Выборочные пояснительные примечания в составе промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО 34) за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года).

Публичное акционерное общество «Акционерный городской банк «Таганрогбанк» (ПАО «Таганрогбанк») создан в 1994 году и является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций. Деятельность ПАО «Таганрогбанк» осуществляется на основании лицензии № 3136, выданной Банком России 21 августа 2015 года на проведение банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, созданной в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не является участником банковской группы, филиалов и представительств не имеет.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, улица Греческая, 71, город Таганрог Ростовской области, 347900.

Основным видом деятельности Банка являются: коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. ПАО «Таганрогбанк» является универсальным кредитным институтом и предлагает клиентам широкий спектр банковских продуктов и услуг.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2016 и 2015 годах. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Данная отчетность не включает всей информации, обязательной к раскрытию в годовой финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. При составлении финансовой отчетности применяются следующие корректировки:

- Сторно корректировки, относящиеся к предшествующим отчетным периодам;
- Восстановительные корректировки по расходам, сформированным в соответствии с бухгалтерским учетом;
- Классификационные корректировки;
- Корректировки отчетного периода (создание резервов, отражение отложенного налога на прибыль, оценка основных средств по справедливой стоимости, начисление амортизации в соответствии с МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 31.12.2017 года являются подтвержденными аудиторской организацией. Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 30.06.2018 года (за 1 полугодие 2017 и 2018 г. г.) являются неаудированными, т.к. подтверждены только заключением по результатам обзорной проверки проведенной аудиторской организацией.

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

За 30 июня 2018 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (30.06.2017 г. 59,0855 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (30.06.2017 г. 67,4993 рубля за 1 евро).

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации:

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

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», 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 применяет требования данного стандарта начиная с финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года). Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены 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 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 и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное 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 эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

2. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности были пересмотрены резерв под обесценение и фонд переоценки в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли (или иного соответствующего компонента капитала) по состоянию на 1 января 2018 года.

«Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года»

Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с

учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- 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.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию.

Реклассификация долевых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее – ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Для долевых инструментов: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ невозможна.

Обесценение финансовых инструментов

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Беспроblemные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Процентная выручка

Для первой и второй группы (бесп проблемные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

Прекращение признания финансового инструмента

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты (не были досрочно приняты Банком):

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, в том числе сравнительная балансовая стоимость кредитов, ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года, без учета налогового эффекта, который совокупно составил 12 тыс. руб. увеличения отложенного налогового обязательства.

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответств ии с МСФО (IAS) 39	Рекласс ификац ия	Переоце нка	Баланс овая стоимо сть в соотве ствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	272557	0	(135)	272422
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	7098	0	194	7292
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9*					59	

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка, в частности на фонд переоценки инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по ССЧПСД и нераспределенную прибыль, по состоянию на 1 января 2018 года. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	405
Увеличение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	155
Фонд переоценки инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по ССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	588
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	(23907)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кредиты)	(135)
Влияние изменения значения отложенного налогового обязательства	27
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(24015)

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

	по состоянию за 31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Переоценка в связи с применением МСФО (IFRS) 9	по состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Кредиты (финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости)	903	135	1038
Итого	903	135	1038

4. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Наличные средства	48474	48 035
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11571	12 348
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3855	7 592
Итого денежных средств и их эквивалентов	63 900	67 975

5. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Кредиты и депозиты в других банках	37 050	41 050
Расчеты с другими банками	22	22
Резерв под обесценение средств в других банках	(72)	(72)
Итого средств в других банках	37 000	41 000

Сумма депозита в Банке России составляет 37 000 тыс. руб. Средства в других банках в сумме 72 тыс. руб. не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- [в 20 крупнейших российских банках]	37 000	-	37 000
- [в других российских банках]	-	-	-
- [в других банках]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в отчетном периоде	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	37 000	-	37 000
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	50	22	72
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	50	22	72
Итого индивидуально обесцененные	50	22	72
Средства в других банках до вычета резерва	37 050	22	37 072
Резерв под обесценение средств в других банках	(50)	(22)	(72)
Итого средств в других банках	37 000	-	37 000

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- [в 20 крупнейших российских банках]	41 000	-	41 000
- [в других российских банках]	-	-	-
- [в других банках]	-	-	-
- Остатки, пересмотренные в 2009 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	41 000	-	41 000
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	50	22	72
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	50	22	72
Итого индивидуально обесцененные	50	22	72
Средства в других банках до вычета резерва	41 050	22	41 072
Резерв под обесценение средств в других банках	(50)	(22)	(72)
Итого средств в других банках	41 000	-	41 000

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
--------------------------------------	------------------------------------	---------------------------	-------

Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2018 года	50	22	72
(Восстановление резервов)/ отчисления в резервы под обесценение в течение года средств в других банках	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2018 года	50	22	72

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и депозиты в других банках	Расчеты с другими банками	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2017 года	50	22	72
(Восстановление резервов)/ отчисления в резервы под обесценение в течение года средств в других банках	-	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года	50	22	72

6. Кредиты клиентам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Кредиты юридическим лицам	262532	254947
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5300	5000
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	14904	13513
- потребительские кредиты	7045	6969
-ипотечные кредиты	381	4512
-автокредиты	7478	2032
Итого ссудная задолженность	282736	273460

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение шести месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года .						
Классификация в соответствии МСФО (IAS) 39	-	159	-	744	-	903
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года.						1038

Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9

(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-	(816)	-	(816)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года. Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	222	-	-	222

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	-	267	-	744	-	1011
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(108)	-	-	-	(108)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	-	159	-	744	-	903

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	01.07. 2018		01.01. 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Аренда и предоставление услуг	67428	23,8	74 761	27,3
Промышленность	85725	30,3	88 883	32,5
Торговля	15300	5,4	5 000	1,8
Сельское хозяйство	88365	31,3	91 215	33,4
Строительство	11014	3,9	88	0,1
Физические лица	14904	5,3	13 513	4,9

Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	282 736	100,0	273 460	100,0
--	----------------	--------------	----------------	--------------

В работе с клиентами Банк придерживался универсального подхода, сотрудничая со всеми предприятиями, независимо от их организационно-правовой формы, численности штата, сферы деятельности, а также с частными лицами с различным уровнем доходов.

7.Инвестиции в ценные бумаги,оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	30.06.2018	31.12.2017
Долговые ценные бумаги		
Котируемые	3853	3027
Некотируемые	-	-
Долевые ценные бумаги		
Котируемые	-	-
Некотируемые	4300	4071
Резерв под обесценение	-	-
Итого инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	7899	7098

Российские государственные облигации отражаются по справедливой стоимости. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от одного месяца до 18 лет, купонный доход в первом полугодии 2018 года составил от 6,5% до 7,5%, в зависимости от выпуска. Долевые ценные бумаги представленные акциями Акционерное общество "Таганрогский морской торговый порт": обыкновенные на сумму 119 тыс.руб. и привилегированные на сумму 3952 тыс.руб.

8.Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Обору- дование и автотран спорт	Незавер- шенное строи- тельст- во	Итого основ- ных средств	Нематер иальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость за 31 декабря 2016	276						
Накопленная амортизация	-	25574 (18521)	9375 (8396)	- -	35225 (26917)	1568 (245)	36793 (27162)
Балансовая стоимость на 01 января 2017 год	276	7053	979	-	8308	1323	9631
Приобретения, связанные с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	277	18392	18669	30	18699
Капитализированные внутренние затраты на разработку программного обеспечения	-	-	-	-	-	-	-
Внутристатейные перемещения	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(3071)	-	(3071)	(9)	(3080)
Переоценка	25175	76028	-	-	101 203	-	101 203
Амортизационные отчисления	-	(1439)	(1106)	-	(2545)	(192)	(2737)

Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	(13 406)	-	-	-	-	(13 406)
Выбытия	-	-	3050	-	3050	3	3053
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	25 451	68 236	129	18 392	112 208	1155	113 363
Стоимость за 31 декабря 2017 года	25451	101602	6581	18392	152026	1589	153615
Накопленная амортизация	-	(33366)	(6452)	-	(39818)	(434)	(40252)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	25 451	68 236	129	18 392	112 208	1 155	113 363
	Земля	Здания	Оборудование и автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Приобретения, связанные с объединением компаний	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	150	-	150	91	241
Выбытия	-	-	(56)	-	(56)	-	(56)
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	-	(927)	(54)	-	(981)	(106)	(1087)
Выбытие	-	-	56	-	56	-	56
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	25451	67309	225	18392	111377	1140	112517
Стоимость за 30 июня 2018 года	25451	101602	6675	18392	152120	1680	153800
Накопленная амортизация	-	(34293)	(6450)	-	(40743)	(540)	(41283)
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	25451	67309	225	18392	111377	1140	112517

9. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Предоплата за услуги	563	569
Предоплата по налогам	5	6
Расходы будущих периодов	192	431
Начисленные процентные доходы	305	327
Прочее	162	807
Итого прочих активов	1227	2140

10.Требование по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	1839	1839

11.Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07. 2018	01.01.2018
Государственные и общественные организации	-	-
- Текущие/расчетные счета	-	-
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	16728	13671
- Текущие/расчетные счета	16728	13671
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица	122834	124202
- Текущие счета/вклады до востребования	19717	24188
- Срочные вклады	103117	100014
Итого средств клиентов	139562	137873

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка было 2 клиента (31.12.2017 г.: 3 клиента) с остатками свыше 3000 тысяч рублей. Остаток средств клиентов составил 11875 тысяч рублей (31.12.2017 г.: 13561 тысяч рублей), или 8,51% (31.12.2017г.: 9,84%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

12.Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2017	01.01.2017
Субординированные депозиты	35000	35000
Итого прочих заемных средств	35000	35000

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами, привлеченными Банком в 2014 и 2016 годах, сроком погашения 2054, 2056 годы. Контрактная процентная ставка по этим средствам составляет 1%.

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию за 30 июня 2018 года, представлена ниже:

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000

Субординированный депозит 5	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Итого субординированные депозиты					35000

Информация по субординированным депозитам, привлеченным Банком, по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлена ниже:

	Начало действия	Срок погашения	Валюта	Контрактная процентная ставка	Стоимость, тыс.руб.
Субординированный депозит 1	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	10000
Субординированный депозит 2	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 3	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 4	Декабрь 2014	Декабрь 2054	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 5	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Субординированный депозит 6	Декабрь 2016	Декабрь 2056	Рубли	1%	5000
Итого субординированные депозиты					35000

13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Наращенные процентные расходы	1690	2116
Налоги к уплате	890	499
Прочее	1885	2076
Итого прочих обязательств	4465	4691

14. Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во акций в обращении [тыс.шт.]	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2017 года	22000	263 338	-	-	-	263 338
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2018 года	22000	263338	-	-	-	263338
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-

за 30 июня 2018 года	22000	263338	-	-	-	263338
----------------------	-------	--------	---	---	---	--------

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 220000 тысяч рублей. Все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. рублей за акцию и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

15.Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счет резервного фонда и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 31 декабря 2017 и за 30 июня 2018 года остатка средств на счете резервного фонда нет.

16.Прочие компоненты совокупного дохода

	первое полугодие 2018 года	первое полугодие 2017 года
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Изменение фонда переоценки	35	97
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	(7)	19
- Изменение фонда переоценки инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	28	78

17.Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.07.2017
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	22698	26 242
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	156	155
От средств размещенных в Банке России	1348	71
Итого процентных доходов	24202	26468
Процентные расходы		
Субординированные депозиты	(174)	(173)
Срочные вклады физических лиц	(3487)	(4555)
Итого процентных расходов	(3661)	(4728)
Чистые процентные доходы	20541	21740

18. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.07.2017
Комиссионные доходы		
- Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	319	316
- Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	396	364
- Комиссия от операций с валютными ценностями		111
- Комиссии от других операций	140	46
Итого комиссионных доходов	855	837
Комиссионные расходы		
- Комиссия по расчетным операциям	(35)	(59)
- Прочее	(132)	(101)
Итого комиссионных расходов	(167)	(160)
Чистый комиссионный доход	688	677

19. Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.07.2017
Расходы на содержание персонала (включая налоги)	16569	14858
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1087	1767
Командировочные расходы	189	109
Расходы, связанные с охранными услугами	536	536
Налоги и сборы	1219	1210
Прочее	4620	3281
Итого расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы	24220	21761

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством РФ взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный фонд РФ (единый социальный налог), в размере 3900 тысяч рублей.

20. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.07.2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	0	0
Отложенное налогообложение	(2219)	3615
Доходы (Расходы) по налогу на прибыль	(2219)	3615

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые

отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2017 г.: 15%).

Ниже представлена информация о налоговом воздействии временных разниц за шесть месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу		
Основные средства	(18232)	(18155)
Прочие активы	44	17
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6179)	(8557)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ¹	84	43
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(24283)	(26652)

21.Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка (более 5 %), а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 - 17 %)	68580	680	42815
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов по операциям со связанными сторонами на 01.07. 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупные акционеры	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5847	10	3335
Комиссионные доходы	1050	-	336

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	01.07.2018	01.01.2018
Основной капитал	196247	208185
Дополнительный капитал	109481	109481
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(1140)	(1140)
Итого нормативного капитала	305728	317666

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде все требования к капиталу выполнялись.

23. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщика в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаках

обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными фактическими убытками. Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и описана в Примечании 3. Кредитам 1 и 2 группы присваивались коэффициенты резервирования, основанные на накопленной статистике за предыдущие периоды по убыткам (вероятность дефолта и возможная величина потерь) по аналогично сгруппированным кредитам прошлых лет. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам рассчитывался как произведение валовой балансовой стоимости кредита на коэффициент резервирования. Валовая балансовая стоимость приравнена к остатку основного долга на отчетную дату, в виду несущественности отличия данных величин. По третьей группе коэффициент резервирования приравнен к 100%, за исключением кредитов признанных необесцененными на основании профессионального суждения. По данным необесцененным кредитам на индивидуальной основе резерв по ожидаемым кредитным убыткам формировался в абсолютном значении в зависимости от наличия ликвидного залога (в виде разницы основного долга на отчетную дату и ликвидного залога). Начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам не признавались.

Прибыль или убыток от модификации

Остаток основного долга по модифицированным кредитам (в связи с пересмотром процентной ставки) на 01.07.2018 год не является существенным (менее 5%) относительно величины собственного капитала Банка. Учитывая данное обстоятельство, руководством Банка было принято решение не отражать финансовый результат от модификации кредитов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активном рынке – исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;
 - для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.
- Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты,

средства в других банках, кредиты и дебиторскую задолженность, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Ценные бумаги имеющиеся у Банка, имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ПАО Московская Биржа. Балансовая стоимость данных ценных бумаг соответствует их справедливой стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 15.

События после отчетного периода

Банк признает событием после отчетного периода начисленный налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам российских организаций, обращающихся на ОРЦБ, причитающихся к доплате по налоговой декларации за январь-июнь 2018 г.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

От имени Правления «20» августа 2018 года.

Председатель

Руденко Т.А.

Главный бухгалтер



Плеханова Н. В.