

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность и заключение по
результатам обзорной проверки**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
--	---

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о совокупных доходах	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Банка	11
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3	Основы представления отчетности и принципы учетной политики	12
4	Переход на МСФО (IFRS) 9	18
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	21
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	22
8	Средства в других банках.....	22
9	Кредиты и дебиторская задолженность	23
10	Инвестиционное имущество	27
11	Прочие активы.....	27
12	Средства других банков.....	28
13	Средства клиентов.....	28
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	29
15	Прочие обязательства	29
16	Уставный капитал и эмиссионный доход	30
17	Безвозмездное финансирование от акционеров	30
18	Нераспределенная прибыль (убыток).....	30
19	Процентные доходы и расходы.....	30
20	Комиссионные доходы и расходы	31
21	Операционные расходы	31
22	Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды.....	32
23	Управление финансовыми рисками	32
24	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	35
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
26	Операции со связанными сторонами.....	38
27	События после отчетной даты	39
28	Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность.....	39

1 Основная деятельность Банка

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО был создан 24 декабря 1990 года на базе Чувашского республиканского управления Промстройбанка СССР.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ), а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг: лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности. Банк является пользователем международной сети S.W.I.F.T, членом валютной секции ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». В декабре 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 354.

Основным видом деятельности Банка является осуществление корпоративных и розничных банковских операций на территории Чувашской Республики, Республики Марий Эл, Москвы и Санкт-Петербурга.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 428000, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3.

По состоянию за 30 июня 2018 года фактическая численность персонала Банка составила 352 человека (за 31 декабря 2017 года 353 человек).

Акционерами, владеющими более 5 процентов акций Банка, за 31 декабря 2017 года являются Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики – 38,13% акций, АО "Волжская Инвестиционная Компания" – 48,95% и ООО "Ресурсмаркет" – 5,79%. Акционерами Банка, которые посредством своего участия в уставном капитале Банка имеют возможность влиять на принимаемое им решения, являются АО "Волжская Инвестиционная Компания", Чувашская Республика в лице Министерства юстиции и имущественных отношений Чувашской Республики, ООО "Ресурсмаркет".

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, которым не свойственны значительные сезонные или циклические колебания прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В первом полугодии 2018 года ВВП увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 1,6%. По данным Банка России, в первом полугодии чистый отток капитала составил 17,3 млрд. долларов, показав увеличение на 20,1% (14,4 млрд. долларов в 2017 году). Международные резервы России за первые 6 месяцев выросли на 30,6 млрд. долларов, в основном, за счет покупки иностранной валюты в рамках бюджетного правила, а также за счет возврата Центробанку ранее предоставленной валютной ликвидности.

На локальном валютном рынке одним из основных событий стало заседание Совета директоров Банка России по денежно-кредитной политике (27 июля), в результате которого ключевая ставка была оставлена без изменений. На предыдущем заседании, в июне была озвучена информация о том, что ключевая ставка останется на уровне 7,25% до конца 2018 года.

С начала года инфляция составила 2,5%. Во втором квартале годовой рост реальных доходов составил 2%, а по итогам первого полугодия - 1,6%. Реальная заработная плата продолжала расти быстрее, чем реальный доход: во втором квартале зарплаты выросли на 7,4%, за первый квартал - на 8,7%.

В секторе розничной торговли по итогам 1 полугодия темпы роста достигли 2,6%. Более высокие показатели июня объясняются ростом продаж продуктов питания, а также непродовольственных товаров (+2,9%), что связано, в том числе, с проведением ЧМ-2018, вызвавший закономерный инфляционный эффект.

Опубликованные Росстатом данные свидетельствуют о некотором снижении экономической активности по сравнению с предыдущим месяцем: годовой рост производства в базовых отраслях замедлился в июне до 1,5% по сравнению с 3,8% в мае. Во всех секторах, за исключением розничной торговли зафиксирован некоторый спад. Если в мае годовые темпы роста сельского хозяйства показали 2,3% роста, то показатель июня составил только

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –
30 июня 2018 года**

0,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Средний показатель периода январь - июнь достиг 2,2%. Активность в строительстве в мае возросла на 5,6%, в июне сократилась на 1,3%, таким образом, показатель первого полугодия сложился отрицательный и составил - 1%. Показатель выпуска в транспортном секторе в 1 полугодии на 2,9% превысил уровень прошлого года. Также в июне замедлились темпы роста промышленного производства (до 2,2%) по сравнению с майскими (3,7%), тем не менее, по итогам шести месяцев зафиксирован рост выпуска на 3% по отношению к 2017 году. В секторе розничной торговли годовой рост ускорился до 3% по сравнению с 2,4% в мае.

Несмотря на некоторое снижение показателей в июне второй квартал показал ускорение роста в ряде секторов, за исключением сельского хозяйства. Так, индекс промышленного производства во втором квартале вырос на 3,2% по сравнению с прошлым годом, в строительстве объем работ увеличился на 0,9%, в транспортном секторе годовой рост составил 3,3%, оборот розничной торговли увеличился на 2,7%, выпуск в базовых отраслях увеличился на 3,0%.

Несмотря на некоторое падение в июне, вызванное ухудшением динамики в обрабатывающей отрасли, годовой рост выпуска промышленного производства составил 3,2% во втором квартале и 3% в первом полугодии 2018 (рост составил 4% по отношению к периоду 2017 года).

В то же время, отмечалось ускорение в добывающей отрасли, где показатель за 1 полугодие составил 1,9%. Поддержку сектору оказал рост добычи нефти в июне на 1,5%, соответствовавший договоренностям ОПЕК+. Выработка электроэнергии, газа и тепла в первом полугодии составила 1,9%, грузооборот транспорта в первом полугодии на 2,9% превысил уровень прошлого года.

В 1 полугодии 2018 году основные показатели деятельности банков медленно росли с исключением влияния валютной переоценки. Согласно данным Банка России, активы банковского сектора в 1 полугодии 2018 года выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов в 1 полугодии 2017 года составил 2,2%. Банк России считает основной причиной сокращения активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций.

Совокупный объем кредитов экономике (кредиты предприятиям и населению) в 1 полугодии 2018 года возрос на 4,1%, вдвое ускорившись в сравнении с показателем 1 полугодия 2017 года (1,8%). В том числе объем кредитов предприятиям возрос на 1,8%, а объем кредитов физическим лицам возрос на 9,3%.

Объем просроченной задолженности за 1 полугодие 2018 года по корпоративному портфелю увеличился на 7,9%, по розничному – сократился на 4,2%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам предприятиям вырос с 6,4% до 6,7%, а по розничным кредитам – сократился с 7% до 6,1%.

Объем вкладов населения возрос за 1 полугодие 2018 года на 2,5%, что заметно меньше аналогичного периода прошлого года (4,3%). Объем депозитов и средств на счетах предприятий в банках за 1 полугодие 2018 года сократился на 0,3%. Доля вкладов населения в валюте сократилась до 20,3%. Доля депозитов предприятий в валюте сократилась до 37,8%. Сокращается стоимость фондирования – ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня «докризисного» 2014 года. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне.

Портфель ценных бумаг на балансах банков в 1 полугодии 2018 года вырос на 2,4%, в основном за счет роста вложений в долговые ценные бумаги на 5,1%.

Прибыль по банковскому сектору составила в 1 полугодии 2018 года 634 млрд. рублей, что меньше аналогичного показателя 1 полугодия 2017 года – 770 млрд. рублей. На формирование прибыли оказывали влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием Фонда консолидации банковского сектора. Так, остаток по счетам резервов на возможные потери по активам за первое полугодие возрос на 6,6%.

3 Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения

определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

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

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

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

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

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

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

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

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков

по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТС models). 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:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) 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:

- a) 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;
- b) 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:

- a) 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.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

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

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

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.
- 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 ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

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

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

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	804 619	-	(577)	804 042
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	82 098	-	-	82 098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	По справедливой стоимости через прибыль и убыток	60 906	-	-	60 906
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	701 552	-	(1 450)	700 102
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 885 485	-	(44 108)	3 841 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 780	-	-	5 780
Итого финансовых активов			5 540 440	-	(46 135)	5 494 305
Финансовые обязательства						
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	-	-	0
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 353 145	-	-	5 353 145
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	-	-	0
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	115 200	-	-	115 200
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	32 231	-	(286)	31 945
Итого финансовых обязательств			5 500 576	0	(286)	5 500 290

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 8 821 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –
30 июня 2018 года**

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>		Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию за 31 декабря 2017 года		(210 193)
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера		(45 849)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9		8 821
Нераспределенная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		(247 221)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию за 31 декабря 2017 года		4 048
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0
Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года		4 048

Сверка резервов

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	По состоянию за 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0	(577)	(577)
Средства в других банках	0	(1 450)	(1 450)
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	(292 131)	(44 108)	(336 239)
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	(173 234)	(34 239)	(207 473)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(815)	(3 983)	(4 798)
- потребительские кредиты физическим лицам	(118 082)	(5 886)	(123 968)
Обязательства по предоставленным гарантиям	(2 555)	286	(2 269)
Итого	(294 686)	(45 849)	(340 535)

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	545 092	491 533
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	483 914	131 098
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	35 331	79 068
- других стран	25 691	13 286
Средства в расчетных системах	1 431	1 408
Расчеты по брокерским операциям	27 939	88 226
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва	1 119 398	804 619
Резерв под обесценение	(255)	(577)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 119 143	804 042

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на 1 января	577	0
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(322)	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	255	0

По состоянию за 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки по операциям преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими банками.

Процент, начисляемый банками-корреспондентами на остатки по корреспондентским счетам Банка, варьируется от 0 до 0,8 ставки MosPrime ON в рублях и от 0 до 0,25 процентов годовых в валюте.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	100 908	60 906
Корпоративные облигации	0	0
Итого долговых ценных бумаг	100 908	60 906
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 908	60 906

Ниже представлена информация о качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Облигации Банка России	Корпоративные ценные бумаги	Облигации Банка России	Корпоративные ценные бумаги
Текущие (по справедливой стоимости):				
- облигации Банка России	100 908	0	60 906	0
- крупных российских корпораций	0	0	0	0
- альтернативные:	0	0	0	0
- с рейтингом AAA	0	0	0	0
- с рейтингом AA- до AA+	0	0	0	0
- с рейтингом ниже A-	0	0	0	0
Просроченные (по справедливой стоимости)	0	0	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 908	0	60 906	0

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	3 087	5 780
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Итого долевого ценных бумаг	3 087	5 780
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 087	5 780

8 Средства в других банках

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты в других банках	702 123	802 905
Векселя кредитных организаций	0	0

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

Итого средств в банках до вычета резерва под обесценение	702 123	802 905
Резерв под обесценение	(101 353)	(102 803)
Итого средств в банках за вычетом резерва под обесценение	600 770	700 102

По состоянию за 30 июня 2018 года средства в других банках представляют собой остатки по операциям с Банком России.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Резерв под обесценение средств в банках на 1 января	102 803	101 353
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(1 450)	0
Средства, списанные как безнадежные	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на конец отчетного периода	101 353	101 353

9 Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты	3 533 916	3 927 868
Приобретенные кредиты и дебиторская задолженность	24 428	25 153
Просроченные кредиты	216 547	224 595
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(305 351)	(336 239)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 469 540	3 841 377

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

				За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
				30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененн ые активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого	Итого
Резервы под кредитные убытки на 1 января	16 554	147 407	172 278	336 239	310 459

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

Перевод в 12-месячные кредитные убытки	9 383	(5 279)	(4 104)	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(6 351)	6 822	(471)	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(48 341)	(8 362)	56 703	0	0
Создание / (восстановление) резервов под кредитные убытки	46 884	(53 032)	(22 253)	(28 401)	21 888
Списания	0	0	(2 487)	(2 487)	(1 169)
Резервы под кредитные убытки на 30 июня	18 129	87 556	199 666	305 351	331 178

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Минимальные кредитный риск	2 021 201	483	0	2 021 684
Низкий кредитный риск	953 876	86 265	0	1 040 141
Средний кредитный риск	8 082	274 083	0	282 165
Высокий кредитный риск	13 657	212 297	0	225 954
Дефолтные кредиты	0	5 281	199 666	204 947
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 996 816	578 409	199 666	3 774 891
Резерв под кредитные убытки	(18 129)	(87 556)	(199 666)	(305 351)
Итого кредитов	2 978 687	490 853	0	3 469 540

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на шкале кредитного качества заемщиков:

- «Минимальный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

- «Дефолт» - активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Отрасли (неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	238 326	7,0	237 351	6,2
Предприятия торговли	455 280	13,1	344 487	9,0
Транспорт	84 414	2,4	115 941	3,0
Финансы и инвестиции	14 155	0,4	17 235	0,4
Строительство	228 844	6,6	211 430	5,5
Физические лица	2 142 992	61,7	2 632 260	68,5
Прочее	305 529	8,8	282 673	7,4
Итого	3 469 540	100,0	3 841 377	100,0

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	157 604	40 261	675 950	253 399	75 318	1 202 532
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	1 438	0	1 438
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	1 438	0	1 438
Индивидуально обесцененные:	1 127 511	40 260	840 783	347 257	0	2 355 811
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	12 682	0	0	12 682
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	12 131	15 111	0	27 242
- с задержкой платежа от 90 до	7 830	146	19 365	18 404	0	45 745

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –
30 июня 2018 года**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 952	0	9 792	11 676	0	26 420
- с задержкой платежа свыше 360 дней	34 317	4 734	47 490	16 480	0	103 021
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	47 099	4 880	101 460	61 671	0	215 110
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 332 213	85 401	1 618 193	663 765	75 318	3 774 891
Резерв под обесценение	(141 073)	(5 676)	(86 849)	(52 117)	(19 636)	(305 351)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 191 140	79 725	1 531 344	611 648	55 682	3 469 540

Ниже приведена структура кредитного портфеля по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	175 021	41 088	779 521	308 065	0	1 303 695
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 616	0	0	1 616
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	1 616	0	0	1 616
Индивидуально обесцененные:	1 129 050	16 970	990 922	501 015	11 369	2 649 326
Просроченные и индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 303	0	24 849	0	0	34 152

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприним ателям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным муниципальным организациям	Итого
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	17 892	25 258	0	43 150
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 930	4 082	0	8 012
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	3 973	21 199	18 027	0	43 199
- с задержкой платежа свыше 360 дней	34 265	349	47 499	12 353	0	94 466
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	43 568	4 322	115 369	59 720	0	222 979
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 347 639	62 380	1 887 428	868 800	11 369	4 177 616
Резерв под обесценение	(207 380)	(4 798)	(81 171)	(42 797)	(93)	(336 239)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 140 259	57 582	1 806 257	826 003	11 276	3 841 377

10 Инвестиционное имущество

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остаток на начало года	116 652	458 113
Реклассификация в категорию «основные средства»	(116 652)	(108 280)
Переоценка	0	(233 181)
Остаток на конец года	0	116 652

В первой половине 2018 года инвестиционное имущество было переведено в категорию «основные средства» Банка.

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Авансовые платежи	73 156	63 998
Авансированные расходы в программные продукты и прочие расходы	1 515	10 161
Запасы	117	106
Резерв под обесценение прочих активов	(23 180)	(21 903)
Итого прочих активов	51 608	52 362

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –
30 июня 2018 года**

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим активам:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	2018 года	2017 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	21 903	11 023
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение прочих активов	2 144	3 901
Списание прочих активов за счет резерва	(867)	(777)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	23 180	14 147

Авансовые платежи представляют собой авансы, перечисленные третьим лицам в рамках осуществления Банком хозяйственной деятельности, а также требования к системе денежных переводов физических лиц.

12 Средства других банков

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	0	0

Срочные депозиты других банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

13 Средства клиентов

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	26 816	12 559
- Текущие/расчетные счета	26 816	4 559
- Срочные депозиты	0	8 000
Прочие юридические лица	1 112 488	1 075 292
- Текущие/расчетные счета	707 679	638 488
- Срочные депозиты	404 809	436 804
Физические лица	4 026 220	4 263 149
- Текущие счета/счета до востребования	446 297	432 651
- Срочные вклады	3 579 923	3 830 498
Прочие счета клиентов	2 007	2 145
Итого средств клиентов	5 167 531	5 353 145

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

Ниже представлена структура средств клиентов Банка по отраслям экономики:

Отрасли (неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	124 529	2,4	245 577	4,7
Предприятия торговли	190 229	3,7	219 297	4,1
Транспорт	14 749	0,3	26 594	0,5
Страхование	38	0,0	144	0,0
Финансы и инвестиции	13 015	0,3	11 585	0,2
Строительство	85 103	1,6	194 049	3,6
Физические лица	4 026 220	77,9	4 263 149	80,9
Прочие	713 648	13,8	392 750	7,3
Итого средств клиентов	5 167 531	100,0	5 353 145	100,0

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя, выпущенные Банком	0	0
Проценты по выпущенным ценным бумагам	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

15 Прочие обязательства

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты по дивидендам	98	104
Кредиторская задолженность	84 844	34 110
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера	(2 329)	(2 269)
Итого прочих обязательств	82 613	31 945

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера на 1 января	2 555	3 522
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода	(226)	(202)
Резервы под обесценение по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	2 329	3 320

16 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость акций	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867
Итого уставного капитала	3 427 377	0,1	476 867	3 427 377	0,1	476 867

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость сто рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Увеличения уставного капитала и изменений в структуре собственников Банка в течение 2017 года не было.

17 Безвозмездное финансирование от акционеров

В сентябре 2017 года в целях увеличения капитала акционер Банка АО "Волжская Инвестиционная Компания" на безвозмездной основе передал денежные средства в размере 71 290 тыс. руб.

18 Нераспределенная прибыль (убыток)

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка, включая прибыль (убыток), по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию за 30 июня 2018 года 188 159 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 83 951 тыс. руб.) без поправки на инфляцию.

19 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	307 653	388 034
Ценные бумаги	2 992	216
Средства в других банках	1 277	2 169
Итого процентных доходов	311 922	390 419
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(123 021)	(154 131)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1)	(25)

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прочие заемные средства	(12 546)	(6 539)
Срочные депозиты юридических лиц	(6 018)	(25 681)
Срочные депозиты банков	0	(1 308)
Итого процентных расходов	(141 586)	(187 684)
Чистые процентные доходы	170 336	202 735

20 Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	69370	64 625
Комиссия по кассовым операциям	18707	19 268
Комиссия по выданным гарантиям	206	122
Прочие	1 120	730
Итого комиссионных доходов	89 403	84 745
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(13 898)	(19 946)
Прочие	(551)	(443)
Итого комиссионных расходов	(14 449)	(20 389)
Чистый комиссионный доход	74 954	64 356

21 Операционные расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Ремонт, обслуживание техники	(6 155)	(4 361)
Канцелярские расходы	(1 141)	(919)
Налоги	(7 211)	(8 114)
Амортизация	(8 588)	(13 392)
Страхование	(92 398)	(24 496)
Реклама	(1 196)	(1 075)
Аренда	(13 481)	(13 576)
Охрана	(12 450)	(9 773)
Социально-бытовые расходы	(1 889)	(2 116)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Почтовые, услуги связи	(3 103)	(2 744)
Лицензии	(10 018)	(8 381)
Расходы на подготовку персонала	0	0
Информационно-консультационные услуги	(19 811)	(15 873)
Представительские и командировочные расходы	(1 474)	(1 487)
Выбытие имущества	0	0
Штрафы	(13)	(450)
Содержание помещений, коммунальные расходы	(10 917)	(8 541)
Реализация переуступаемого права требования	0	0
Изменение справедливой стоимости основных средств, недвижимости	0	0
Прочие	(6 483)	(1 596)
Итого операционных расходов	(196 328)	(116 894)

22 Прибыль (убыток) на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прибыль (убыток), принадлежащие акционерам Банка, владеющими обыкновенными акциями	(5 117)	31 225
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в шт.)	3 427 377	3 427 377
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (выраженная в российских рублях на акцию)	(1,49)	9,11

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, по мнению Банка, разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –
30 июня 2018 года**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие безотзывное обязательство Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, уполномочивающими третьи стороны выставлять требования к банку в пределах оговоренной суммы в соответствии с определенными условиями и сроками, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. В таблице ниже приведены обязательства кредитного характера Банка:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	198 483	189 606
Гарантии выданные	6 984	9 669
Итого обязательств кредитного характера	198 483	199 275

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть обязательств на предоставление кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена 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 установленных Банком требований к их 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.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

В таблице ниже приведена справедливая стоимость активов и обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 119 143	1 119 143	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	77 823	0	0	77 823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 908	100 908	0	0
Средства в других банках	600 770	600 770	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 469 540	0	0	3 469 540
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 087	3 087	0	0
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Основные средства	398 203	28 381	0	369 822
Нематериальные активы	7 845	0	0	7 845
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	5 777 319	1 852 289	0	3 925 030
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 167 531	0	3 985 874	1 181 657
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	125 513	0	125 513	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	5 293 044	0	4 111 387	1 181 657

Справедливая стоимость активов и обязательств Банка, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года приведена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	804 042	804 042	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	82 098	0	0	82 098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 906	60 906	0	0
Средства в других банках	700 102	700 102	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	3 841 377	0	0	3 841 377
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 780	5 780	0	0
Инвестиционное имущество	116 652			116 652

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности – 30 июня 2018 года

Основные средства	283 166	28 381	0	254 785
Нематериальные активы	4 323	0	0	4 323
Итого активов, оцениваемых по справедливой или переоцененной стоимости	5 898 446	1 599 211	0	4 299 235
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	5 353 145	0	4 275 302	1 077 843
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	115 200	0	115 200	0
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	5 468 345	0	4 390 502	1 077 843

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже представлены объем сделок, а также статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам	0	4 227	65 179	0	8 826	66 922
Процентный доход за отчетный	0	328	2 935	0	2 128	6 149

	30 июня 2018 года 2017 года			31 декабря 2017 года		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i> период						
Процентные расходы за отчетный период	2 393	69	31	10 217	150	82

27 События после отчетной даты

События после отчетной даты, раскрытие которых предусмотрено требованиями стандарта МСФО 10 "События после отчетной даты", не происходили.

28 Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банк. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности –
30 июня 2018 года**


активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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.

Первый заместитель Председателя Правления,

К.В. Фарбер



Заместитель Председателя Правления, главный
бухгалтер
Н.А. Игнатьева