

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерное общество Коммерческий банк "Соколовский"

сокр. — АО КБ "Соколовский"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2830 от 21.01.2015 г.

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 119002, г.Москва, улица Арбат, дом 43, стр.3

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 15.08.2018 решением Правления Банка (протокол № 25/18 от 15.08.2018 г.).

Единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью "Холдинговая компания "Соколовская" (ООО «ХК «Соколовская»).

Материнской компанией Банка является ООО «ХК «Соколовская», зарегистрированное по адресу 127550, г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А.

Консолидированная отчетность не составляется Банком на основании параграфов 9-11 IAS 27.

Правом на внесение изменений в ОТЧЕТНОСТЬ после ее выпуска обладают:

- владельцы Банка ООО «ХК «Соколовская».

Данная финансовая отчетность размещена на web-сайте Банка www.sbnk.ru.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

ФА оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

ФА оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все ФА, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.

- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механизм расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклассификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категори я	сумма		ОКУ	Прочее	категори я	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	207 726				АС	207 726
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	609 648		(3 558)		АС	606 090
Прочие финансовые активы	КиДЗ	8 640	-	-	-	АС	8 640
Итого активы		826 014	-	(3 558)	-		822 456
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		-		1 991			1 991
Всего активы		826 014	-	(1 567)	-		824 447
Финансовые обязательства							
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-		(6 396)		н/п	(6 396)
Итого обязательства		-	-	(6 396)	-		(6 396)

* КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 не привело к каким-либо реклассификациям. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(71 977)	(71 977)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(9 954)	(9 954)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Средства в банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 558)	(3 558)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	(6 396)	(6 396)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(81 931)	(81 931)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(9 954)	(9 954)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
	на 31.12.2017		на 01.01.2018
Кредиты и дебиторская задолженность	186 665	3 558	190 223
в том числе:			
* Физические лица	9 723	2	9 725
* Юридические лица	176 942	3 556	180 498
	186 665	3 558	190 223
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6 396	6 396
	186 665	9 954	196 619

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	50 417	35 675
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	63 891	77 000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	42 599	95 051
Эквиваленты денежных средств	19 801	-
Валовая стоимость	176 708	207 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Всего балансовая стоимость	176 708	207 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	176 708	207 726

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	16 068	17 987
Корпоративные кредиты	787 807	778 326
Валовая стоимость	803 875	796 313
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(201 022)	(186 665)
Всего балансовая стоимость	602 853	609 648

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)						31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Физические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	85		9 640		9 725	9 648	40	9 688
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(20)	-	-	-	(20)	(5)	40	35
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	65	-	9 640		9 705	9 643	80	9 723
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	53 700	96 246	30 552		180 498	184 847	40	184 887
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(18 300)	(17 473)	46 592	-	10 819	(8 326)	381	(7 945)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	35 400	78 773	77 144		191 317	176 521	421	176 942
Всего по кредитам и дебиторской задолженности								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	53 785	96 246	40 192	-	190 223	194 495	80	194 575
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(18 320)	(17 473)	46 592	-	10 799	(8 331)	421	(7 910)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	35 465	78 773	86 784	-	201 022	186 164	501	186 665

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	1 159	11 018	1 796	8 672	22 645
Валовая стоимость на	31.12.2017	1 159	7 723	1 796	8 414	19 092
Валовая стоимость на	30.06.2018	1 159	7 723	1 796	8 638	19 316
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	1 140	8 556	1 754	7 417	18 867
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	1 150	1 514	1 762	7 908	12 334
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	1 155	1 716	1 765	8 002	12 638
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	19	2 462	42	1 255	3 778
Поступления		-	4 433	-	-	4 433
Выбытия		-	(7 728)	-	(258)	(7 986)
Амортизация		(10)	(502)	(8)	(749)	(1 269)
Прочие изменения		-	7 544	-	258	7 802
Балансовая стоимость на	31.12.2017	9	6 209	34	506	6 758
Поступления		-	-	-	224	224
Амортизация		(5)	(202)	(3)	(94)	(304)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	4	6 007	31	636	6 678

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	-	8 640
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	33	-
Итого прочие финансовые активы	33	8 640
Авансовые платежи, переплаты	182	230
Расходы будущих периодов	1 241	1 965
Прочее	4	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(129)	(192)
Итого прочие нефинансовые активы	1 298	2 003
Всего прочие активы	1 331	10 643

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Авансовые платежи, переплаты	192	(63)	-	129
Итого прочих нефинансовых активов	192	(63)	-	129
31.12.2017				
Авансовые платежи, переплаты	135	57	-	192
Итого прочих нефинансовых активов	135	57	-	192

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	187 705	231 996
срочные депозиты	-	18 850
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	54 891	38 842
срочные вклады	119 423	111 418
Итого средства клиентов	362 019	401 106

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	1 559	-
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	37
Итого прочие финансовые обязательства	1 559	37
Начисленные вознаграждения персоналу	4 595	4 126
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 199	1 194
Авансы полученные	45	150
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 839	5 470
Всего прочие обязательства	7 398	5 507

Движение резервов по обязательствам по предоставлению кредитов см. в Примечании 13.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	468 701	468 701
Итого выпущенные собственные средства	468 701	468 701
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	38 991	38 004
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(82 398)	(71 977)
Итого прочие компоненты собственных средств	(43 407)	(33 973)
Всего собственные средства	425 294	434 728

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Выкупленные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	16 350	328 701	-	-	328 701
Эмиссия акций		14 000	140 000			140 000
По состоянию на	30.06.2017	30 350	468 701	-	-	468 701
По состоянию на	31.12.2017	30 350	468 701	-	-	468 701
По состоянию на	30.06.2018	30 350	468 701	-	-	468 701

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 303 500 тыс. руб. (31.12.2017: 303 500 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 000 руб. за акцию (31.12.2017: 10 000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 329 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	38 004	36 770
Отчисления в резерв	987	1 234
По состоянию на конец периода	38 991	38 004

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	47
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	592
Процентные доходы от кредитов клиентам	54 426
Всего процентные доходы	55 065
Процентные расходы по средствам клиентов	(255)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(2 159)
Итого процентные расходы	(2 414)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	52 651

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	256
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	1 208
Процентные доходы от кредитов клиентам	65 860
Всего процентные доходы	67 324
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 260)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(4 174)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(2 271)
Итого процентные расходы	(7 705)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	59 619

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	309	275
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	1 064	1 299
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 185	3 905
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	5 933	4 648
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	865	1 444
Итого комиссионные доходы	11 356	11 571
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(256)	(164)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(10)	(16)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(905)	(1 066)
Итого комиссионные расходы	(1 171)	(1 246)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	10 185	10 325

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	2 378	(6 616)
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(669)	3 809
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 709	(2 807)
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 630)	3 589

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	4 837	-
Изменение оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	(4)	-
Итого	4 833	-

Ниже представлено движение резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года.

Обязательства по предоставлению кредитов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 576	4 820	-	-	6 396
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(227)	(4 610)	-	-	(4 837)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 349	210	-	-	1 559

Обязательства по оценочным резервам некредитного
характера

			Судебные разбирательства	Налоговые риски	Прочие обязательства некредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на	31.12.2017		-	-	-	-
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках			-	-	29	29
Использование резерва			-	-	(4)	(4)
Восстановление неиспользованных резервов			-	-	(25)	(25)
Балансовая стоимость на	30.06.2018		-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	169
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	11	3
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	63	-
Итого прочие операционные доходы	74	172

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	35 599	35 231
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 885	9 701
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	943	963
- амортизация по основным средствам	304	415
- расходы на содержание и ремонт	639	548
Обесценение прочих финансовых активов	-	101
Обесценение прочих нефинансовых активов	-	196
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 644	9 939
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	682	407
Расходы от списания стоимости запасов	655	800
Служебные командировки	42	195
Охрана	178	3 001
Представительские расходы	19	7
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	748	859

Аудит	240	240
Страхование	637	688
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	487	587
Другие организационные и управленческие расходы	1 368	2 041
Итого административные и прочие операционные расходы	58 133	64 956

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	1 401
	-	1 401

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (31.12.2017 г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	520	4 385
Теоретический налог/(возмещение налога)	104	877
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(104)	524
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	-	1 401

Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (31.12.2017 г.: 20%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	613	-	613	30	-	643
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	138	712	850	8	-	858
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	235	-	235	(124)	-	111
Прочие	1 589	1 279	2 868	(802)	-	2 066
	2 575	1 991	4 566	(888)	-	3 678

Отложенные налоговые обязательства

Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(589)	-	(589)	(7)	-	(596)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(239)	-	(239)	(53)	-	(292)
Прочие	-	-	-	(7)	-	(7)
	(828)	-	(828)	(67)	-	(895)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 747)	(1 991)	(3 738)	955	-	(2 783)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:			На конец периода
	На начало периода	в прибыли	в капитале	
31.12.2017				

Отложенные налоговые активы

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	742	(129)	-	613
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	43	95	-	138
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	532	(297)	-	235
Прочие	486	1 103	-	1 589
	1 803	772	-	2 575

Отложенные налоговые обязательства

Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(632)	43	-	(589)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(113)	(126)	-	(239)
	(745)	(83)	-	(828)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 058)	(689)	-	(1 747)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-

По состоянию на отчетную дату Банком не признается отложенный налоговый актив в размере 2783 тыс.руб. (31.12.2017: 1747 тыс.руб.), поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оценивается Банком как высокая.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• Налоговые обязательства

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В первом полугодии 2018 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на отчетную дату руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств капитального характера.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды когда Банк выступает арендатором:

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	5 556	11 972

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	36 223	67 438
Валовая стоимость	36 223	67 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(1 559)	-
Всего балансовая стоимость	34 664	67 438

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – ООО "ХК "Соколовская", зарегистрирована по адресу 127550, г.Москва, ул.Прянишникова, дом 5А и владеет 100% обыкновенных акций Банка.

Материнская компания не представляет финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

Взаимоотношения Банка с материнской компанией связаны с выплатой дивидендов по принадлежащим им долям в уставном капитале Банка и с операциями по привлечению денежных средств.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	11 810	24 610
	<u>11 810</u>	<u>24 610</u>

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2018			
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	167	-
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(167)	-
По состоянию на конец периода	-	-	-
Процентный доход	-	9	-
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	-	-	7 845
Привлечение депозитов в течение периода	-	-	11 776
Возврат депозитов в течение периода	-	-	(11 035)
По состоянию на конец периода	-	-	8 586
Процентный расход	-	-	168

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	411	-
Выдача кредитов в течение периода	-	1 120	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(1 364)	-
По состоянию на конец периода	-	167	-
Процентный доход	-	45	-

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	140 000	-	8 739
Привлечение депозитов в течение периода	-	-	12 128
Возврат депозитов в течение периода	(140 000)	-	(13 022)
По состоянию на конец периода	-	-	7 845
Процентный расход	2 271	-	331

ПРИМЕЧАНИЕ 19 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Шевелевич В.В.

Анисимова С.Н.