

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

АО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Банк был преобразован в открытое акционерное общество в 1999 году. В 2015 году Банк сменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк работает на основании лицензии № 444 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц с 1 января 2015 года в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Банка, его операционный офис и операционные кассы расположены в г. Балаково Саратовской области. Банк не имеет филиалов и представительств, а также дочерних или зависимых компаний.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 413840, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

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

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

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: 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).

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, 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 прочий совокупный доход (ССЧПСД), 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.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

• Обесценение.

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

С 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	99 922	(205)	99 717
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	363 076	(9)	363 067
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	332 725	(12)	332 713
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	782	-	782
Финансовые обязательства					
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	-	(2 347)	(2 347)

Таким образом, средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	137 346
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(2 573)
Отложенный налог	515
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	135 288

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(205)	(205)
Средства в других банках	-	(9)	(9)
Кредиты клиентам	(22 301)	(12)	(22 313)
Итого резерв по финансовым активам	(22 301)	(226)	(22 527)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(2 347)	(2 347)
Итого общая сумма резерва	(22 301)	(2 573)	(24 874)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	38 674	37 773
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 953	21 129
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	28 562	41 020
Российской Федерации	28 562	41 020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	74 046	99 922

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	205	-	-	205
Восстановление резерва в течение периода	(62)	-	-	(62)
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	143	-	-	143

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	190 109	361 216
Прочие размещения в других банках	2 943	1 860
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	-
Итого средства в других банках	193 037	363 076

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	9	-	-	9
Отчисления в резерв	6	-	-	6
Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках	15	-	-	15

7. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	361 903	303 054
Кредиты юридическим лицам	325 554	271 010
Кредиты индивидуальным предпринимателям	36 349	32 044
Кредиты физическим лицам:	41 745	51 972
Потребительские кредиты	36 373	49 766
Ипотечные кредиты	5 372	2 206
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	403 648	355 026
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(29 724)	(22 301)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	373 924	332 725

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2018 года	(7 262)	(12 200)	-	(19 462)
Переводы в Этап 2	1 349	(1 349)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением кредитов	(1 989)	(5 766)	-	(7 755)
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(7 902)	(19 315)	-	(27 217)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2018 года	(1 299)	(1 501)	(51)	(2 851)
Переводы в Этап 1	(2)	2	-	-
Переводы в Этап 2	96	(96)	-	-
Переводы в Этап 3	-	780	(780)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением кредитов	168	161	16	344
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(1 038)	(654)	(815)	(2 507)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года	(8 940)	(19 969)	(815)	(29 724)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предприни- мателям	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Остаток на Января 2017 года	(13 266)	(1 407)	(2 889)	(123)	(17 685)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода)	2 771	(135)	458	25	3 119
Остаток за 30 июня 2017 года	(10 495)	(1 542)	(2 431)	(98)	(14 566)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	227 047	98 507	-	325 554	(26 126)	299 428
Кредиты индивидуальным предпринимателям	36 349	-	-	36 349	(1 090)	35 259
Потребительские кредиты	31 503	3 272	1 598	36 373	(2 347)	34 026
Ипотечные кредиты	5 372	-	-	5 372	(161)	5 211
Итого	300 271	101 779	1 598	403 648	(29 724)	373 924

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Низкий кредитный риск	263 395	5 742	-	269 137
Средний кредитный риск	-	92 766	-	92 766
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	263 395	98 508	-	361 903
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	16 391	-	-	16 391
Низкий кредитный риск	20 484	-	-	20 484
Средний кредитный риск	-	3 272	-	3 272
Высокий кредитный риск	-	-	1 598	1 598
Итого кредиты физическим лицам	36 875	3 272	1 598	41 745
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	300 270	101 780	1 598	403 648

8. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	237	350
Прочая дебиторская задолженность	364	400
Прочее	20	32
Итого прочие финансовые активы	621	782
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	2 626	1 443
Расходы будущих периодов	742	833
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	176	227
Прочее	96	46
Итого прочие нефинансовые активы	3 640	2 549
Итого прочие активы	4 261	3 331

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица	186 398	291 248
Текущие/расчетные счета	180 376	285 248
Срочные депозиты	6 022	6 000
Физические лица	182 595	227 852
Текущие счета/счета до востребования	49 408	67 325
Срочные вклады	133 187	160 527
Итого средства клиентов	368 993	519 100

По состоянию за 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших кредиторов или групп взаимосвязанных кредиторов приходится 225 637 тыс. руб. или 61% от всех средств клиентов (31 декабря 2017 года: 356 399 тыс. руб. или 69% от всех средств клиентов).

10. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	1 186	1 997
Резерв по обязательствам кредитного характера	938	-
Обязательства по фин. аренде	59	138
Прочее	317	14
Итого прочие финансовые обязательства	2 500	2 149
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 409	1 095
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 263	992
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	1 141	1 141
Доходы будущих периодов	2	7
Прочее	126	159
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 941	3 394
Итого прочие обязательства	8 441	5 543

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За 30 июня 2018 года	
(неаудированные данные)	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	2 347	2 347
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(1 409)	(1 409)
Резерв за 30 июня 2018 года по обязательствам кредитного характера	938	938

11. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(62)	-	-	(62)
Средства в других банках	6	-	-	6
Кредиты клиентам	1 822	5 605	(16)	7 411
Обязательства кредитного характера	(1 409)	-	-	(1 409)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	357	5 605	(16)	5 946

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
	Итого	
Кредиты клиентам	(3 119)	
Итого изменение резервов под обесценение	(3 119)	



12. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	26 182	28 404
Средства в других банках	-	676
Средства размещенные в Банке России	9 169	9 445
Итого процентные доходы	35 351	38 525
Процентные расходы		
Средства других банков	-	(20)
Средства на текущих/расчетных счетах клиентов	(107)	(11)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(164)	(269)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(1 958)	-
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(5 514)	(8 412)
Финансовая аренда	(17)	(41)
Итого процентные расходы	(7 760)	(8 753)
Чистые процентные доходы	27 591	29 772

13. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	14 688	15 201
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 214	1 218
Прочее	175	92
Итого комиссионные доходы	16 077	16 511
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(390)	(936)
Комиссия за услуги по переводам	(1 489)	(1 517)
За проведение операций с валютными ценностями	(42)	-
Прочее	(67)	(241)
Итого комиссионные расходы	(1 988)	(2 694)
Чистые комиссионные доходы	14 089	13 817

14. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 020	1 960
Доходы от предоставления в аренду сейфов	20	17
Прочее	174	379
Итого прочие операционные доходы	2 214	2 356

15. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	26 091	26 066
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 063	1 388
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 999	1 870
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 930	1 913
Ремонт и эксплуатация основных средств	1 465	1 398
Арендная плата	1 370	1 498
Охрана	1 130	1 234
Связь	1 047	961
Списание стоимости материальных запасов	571	1 575
Страхование	561	443
Аудит	525	478
Убыток от выбытия имущества	32	-
Реклама и маркетинг	10	19
Прочее	506	1 687
Итого операционные расходы	39 300	40 530

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев 2018 года и шесть месяцев 2017 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	2 135
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(173)	1 919
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	515	-
Расходы по налогу на прибыль за период	342	4 054

17. Дивиденды

	6 месяцев 2018 года по привилегированным акциям	6 месяцев 2017 года
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	779	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(779)	-
Дивиденды к выплате за 30 июня	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию)	0.0268951733	-

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 19 мая 2018 года, было принято решение по результатам 2017 финансового года выплату дивидендов по обыкновенным акциям не производить, по привилегированным акциям выплатить дивиденды в размере 3 732 тыс. руб. или 0.128813 рубля на акцию. Учитывая, что по результатам 6 месяцев 2017 года были выплачены промежуточные дивиденды в сумме 2 953 тыс. руб., сумма дивидендов к окончательной выплате составила 779 тыс. руб. или 0.0268951733 руб. на одну привилегированную акцию.

18. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	29 852	50 199
За вычетом резерва (Примечание 10)	(938)	-
Итого обязательства кредитного характера	28 914	50 199

19. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за шесть месяцев 2018 года и за шесть месяцев 2017 года представлена ниже.

	за 6 месяцев, закончившихся	
(неаудированные данные)	30.06.2018	30.06.2017
Основные акционеры Банка		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	-	3 394
привлечено за год	-	27 509
возвращено за год	-	28 261
остаток за 31 декабря	-	2 642
комиссионный доход	-	94

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ключевой управленческий персонал Банка	30.06.2018	30.06.2017
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	4 414	4 048
выдано за год	1 357	4 646
погашено за год	2 532	3 131
остаток за 31 декабря	3 239	5 563
процентный доход	174	313
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	54 128	34 075
привлечено за год	43 398	94 687
возвращено за год	60 367	86 177
влияние курсовых разниц	488	-
остаток за 31 декабря	37 647	42 585
процентный расход	1 393	1 587
Неиспользованные кредитные линии	-	150
Полученные гарантии	65 902	54 433
Краткосрочные вознаграждения	3 213	4 135
Близкие родственники ключевого управленческого персонала Банка		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	1 826	603
выдано за год	-	2 000
погашено за год	554	454
остаток за 31 декабря	1 272	2 149
процентный доход	112	-
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	17 229	16 810
привлечено за год	11 065	21 288
возвращено за год	15 643	20 179
влияние курсовых разниц	544	-
остаток за 31 декабря	13 195	17 919
процентный расход	164	761
Краткосрочные вознаграждения	94	-
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	7 733	10 371
привлечено за год	63 200	70 601
возвращено за год	57 450	77 343
остаток за 31 декабря	13 483	3 629
Полученные гарантии	3 385	-
Комиссионный доход	353	196
Краткосрочные вознаграждения	51	-

К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

20. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала для обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований Банка России к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4.5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6.0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8.0%).

В течение 2017 года и шести месяцев 2018 года годов Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

21. События после отчетной даты

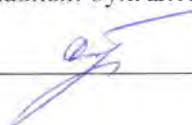
Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 года.

Председатель Правления


Раззякашина Е.В.


Главный бухгалтер


Стрекнева Н.Л.

