

1. Основная деятельность Банка

Полное фирменное наименование: Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк "КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК" публичное акционерное общество (далее – Банк).

Краткое фирменное наименование: ПАО "Камчаткомагропромбанк".

Юридический адрес: Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, проспект Карла Маркса, д.23.

Банк является правопреемником Камчатского Коммерческого Агропромбанка "Камчаткомагропромбанк", зарегистрированного Государственным банком РСФСР 22.10.1990. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 11.06.2015 (протокол №1) и действующим законодательством РФ организационно-правовая форма Банка изменена на публичное акционерное общество.

Предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам в целях извлечения прибыли является основной деятельностью Банка, которая осуществляется в соответствии с Федеральным Законом РФ от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" и на основании Генеральной лицензии №545 от 27.08.2015, выданной Банком России.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи выплату 100% возмещения по вкладам, размер обязательств Банка по которым не превышает 1 400 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел один филиал, расположенный в г. Москва. На момент составления отчетности открыт филиал в г. Нижний Новгород.

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерами Банка являлись:

физические лица – 94,8 %

юридические лица – 5,2 %.

По состоянию на 30 июня 2018 года лицами, владеющими не менее 5 процентами в уставном капитале Банка, являлись:

Алексеев Андрей Владимирович – 9,500%

Дьяченко Леонид Юрьевич – 9,986%

Кондрашов Олег Александрович – 9,396%

Мусатов Сергей Григорьевич – 9,559%

Нургалиев Рашид Рашидович – 9,685%

Рябова Маргарита Владимировна – 9,500%

Харламова Ольга Алексеевна – 12,802%

Швец Роман Викторович – 15,375%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка и дальнейшего его развития. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Основные официальные обменные курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

Валюта	Количество единиц	Курс на 31 декабря 2017 года	Курс на 30 июня 2018 года
Доллар США	1	57,6002	63,2910
Евро	1	68,8668	73,0884
Китайский юань	10	88,4497	95,4500
Японская иена	100	51,1479	57,3340

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности 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.

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.

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 долевыми инструментами, 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 – незначительный.

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 изменений в прибыли и убытках.

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

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

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

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

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

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

с) договоров финансовой гарантии

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.
Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2018 году произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений:

- Изменение бухгалтерских оценок по учету нематериальных активов;
- Изменение бухгалтерских оценок по учету прочих активов.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью корректируется входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а корректировки были внесены в тех периодах, когда они были необходимы. Ретроспективное внесение корректировок существенно не повлияло на общую величину собственного капитала банка.

ПАО "Камчаткомагпропромбанк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

	31 декабря 2017 года после исправлений	31 декабря 2017 года до исправлений	Разница
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	703 302	703 302	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	19 865	19 865	0
Средства в других банках	955 523	955 523	0
Кредиты	1 266 423	1 266 423	0
Ценные бумаги	8 764	8 764	0
Инвестиционное имущество	2 041	2 041	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 766	98 766	0
Основные средства	90 392	90 392	0
Нематериальные активы	6 219	444	5 775
Текущие требования по налогу на прибыль	3 082	3 082	0
Отложенный налоговый актив	7 018	7 018	0
Прочие активы	31 453	37 237	-5 784
Итого активов	3 192 848	3 192 857	0
Обязательства			
Средства клиентов	2 340 291	2 340 291	0
Прочие обязательства	18 420	18 420	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 116	1 116	0
Итого обязательств	2 359 827	2 359 827	0
Собственный капитал			
Уставный капитал	291 808	291 808	0
Эмиссионный доход	145	145	0
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-915	-915	0
Нераспределенная прибыль	541 983	541 992	-9
Итого собственный капитал	833 021	833 030	-9
Итого обязательств и собственного капитала	3 192 848	3 192 857	-9

- На отчет о прибылях и убытках:

	2017 год после исправлений	2017 год до исправлений	Разница
Процентные доходы	290 235	290 235	0
Процентные расходы	-66 928	-66 928	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	223 307	223 307	0
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и средствам в других банках	3 737	3 737	0

Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и средствам в других банках	227 044	227 044	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	441	441	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	18 790	18 790	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	6 281	6 821	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	656	656	0
Комиссионные доходы	83 326	83 326	0
Комиссионные расходы	-10 699	-10 699	0
Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	4 775	4 775	0
Изменение прочих резервов	-2 777	0	-2 777
Прочие операционные доходы	14 032	40 370	-26 338
Чистые доходы (расходы)	342 409	371 524	-29 115
Административные и прочие операционные расходы	-311 944	-341 050	29 106
Прибыль (убыток) до налогообложения	30 465	30 474	-9
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	-9 168	-9 168	0
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	-21 297	21 306	-9

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 долевые инструменты 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 долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

– МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает "трехэтапный" подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 19 "Управление рисками".

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях" выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами

денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) 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 г. 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 (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:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	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	703 302	-	-	703 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	19 865	-	-	19 865
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	955 523	-	-	955 523
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7 327	-423	6 904
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 764	-7 327		1 437
Кредиты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 266 423	-	- 60 375	1 206 048
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9	-	-	9
Итого финансовых активов			2 953 886	-	-60 798	2 893 088

ПАО "Камчаткомагпромбанк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 340 291	-	-	2 340 291
Прочие финансовые обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15 429	-	-2 737	12 692
Итого финансовых обязательств			2 355 720	-	-2 737	2 352 983

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 12 360 тысяч рублей увеличения отложенного налогового актива, который не признается согласно профессиональному суждению.

Эффект перехода

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

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года

Неаудированные данные

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	541 983
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и условным обязательствам кредитного характера	-60 548
Переоценка до справедливой стоимости по финансовым инструментам согласно МСФО (IFRS) 9	2 487
Отложенный налог в отношении указанного выше	0
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	483 922

Сверка резервов

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

Неаудированные данные	По состоянию на 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	-	0
Средства в банках	0	-	0
Кредиты	157 440	63 285	220 725
Ценные бумаги	21 544	-297	21 247
Прочие финансовые активы	2 741	-	2 741
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	3 040	-2 737	303
Итого	184 765	60 251	245 016

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, промежуточного отчета о прочих совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

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

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 764	-8 764	
Ценные бумаги		8 764	8 764
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-915	915	
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-915	915

Сравнительная информация промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение кредитов и средств в других банках	14 247	-14 247	-
Изменение резерва под кредитные убытки по кредитам и средствам в других банках	-	14 247	14 247
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	285	-285	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	285	285
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	- 6 431	6 431	-
Изменение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		6 431	-6 431

Сравнительная информация промежуточного отчета о совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-8	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	8	8

Сравнительная информация промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4 998	4 998	
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 998	-4 998

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	134 559	141 961
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	196 165	147 282
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	200 935	251 575
- других стран	44 121	151 871
Средства в клиринговых организациях	10 919	10 613
Итого денежных средств и их эквивалентов	586 699	703 302

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	730 375	950 633
Прочие размещенные средства в других банках	4 972	4 890
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках	0	0
Итого средств в других банках	735 347	955 523

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и авансы клиентам включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 357 435	1 266 423
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов	1 357 435	1 266 423

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату:

ПАО "Камчаткомагропромбанк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	1 541 706	1 297 933
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 023	24 257
Кредиты физическим лицам	150 538	101 673
Сумма кредитов до вычета резерва	1 695 267	1 423 863
Резерв под ожидаемые кредитные убытки / обесценение	-337 832	-157 440
Итого кредитов	1 357 435	1 266 423

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9 595	113 659	86 644	209 898
Переводы в стадию 1				0
Переводы в стадию 2	-7 919	7 919		0
Переводы в стадию 3		-169 750	169 750	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	13 409	91 833	-12 940	92 302
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	15 085	43 661	243 454	302 200

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	790	0	790
Переводы в стадию 1				0
Переводы в стадию 2				0
Переводы в стадию 3				0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков		-634		-634
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	0	156	0	156

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	447	0	9 590	10 037
Переводы в стадию 1	24		-24	0

ПАО "Камчаткомагропромбанк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Переводы в стадию 2				0
Переводы в стадию 3	-762		762	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	2 484	0	22 955	25 439
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	2 193	0	33 283	35 476

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение 1 полугодия 2017 года.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	154 169	1 424	5 584	161 177
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	-14 364	178	-61	-14 247
Резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	139 805	1 602	5 523	146 930

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	605 666	0	46 780	652 446
Кредиты, обеспеченные:				
-недвижимостью	500 802	0	95 662	596 464
-транспортными средствами	140 056	0	7 974	148 030
-оборудованием	1 256	0	0	1 256
-гарантиями и поручительствами	124 145	0	122	124 267
- товарами в обороте	0	3 023	0	3 023
- прочими активами	169 781	0	0	169 781
Итого кредитов до вычета резерва	1 541 706	3 023	150 538	1 695 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-302 200	-156	-35 476	-337 832
Итого кредитов	1 239 506	2867	115 062	1 357 435

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	204 383	0	4 010	208 393
Кредиты, обеспеченные:				
-недвижимостью	597 582	19 127	83 934	700 643
-транспортными средствами	71 099	0	8 705	79 804
-оборудованием	3 422	0	0	3 422
-гарантиями и поручительствами	96 447	0	3 024	99 471
- товарами в обороте	175 000	5 130	0	180 130
- прочими активами	150 000	0	2 000	152 000
Сумма кредитов до вычета резерва	1 297 933	24 257	101 673	1 423 863
Резерв под обесценение	-146 164	-1 297	-9 979	-157 440
Итого кредитов	1 151 769	22 960	91 694	1 266 423

Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом имущества, имущественных прав, гарантиями, поручительствами юридических и физических лиц, иными активами. Залог имущества может быть предоставлен Банку самим Заемщиком, либо залогодателем - третьим лицом. Банк может использовать одновременно несколько видов обеспечения возврата кредита. Качество обеспечения определяется рыночной стоимостью предметов залога и степенью их ликвидности.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде. При самостоятельном определении рыночной стоимости предмета залога, Банк принимает во внимание фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по виду имущества, предоставленного в залог, и использует справочные данные об уровне цен.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индивиду- альной основе	на группо- вой основе	на индивиду- альной основе	на группо- вой основе	на индивиду- альной основе	на группо- вой основе	Итого
Кредиты юридическим лицам							
Непросроченные	438 877	0	848 895	0	221 996	0	1 509 768
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31- 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91- 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	31 938	0	31 938
Итого кредитов юридическим лицам	438 877	0	848 895	0	253 934	0	1 541 706
Кредиты индивидуальным предпринимателям							
Непросроченные	0	0	3 023	0	0	0	3 023

ПАО "Камчаткомагпропромбанк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	0	0	3 023	0	0	0	3 023
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	0	116 225	0	0	0	31 597	147 822
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	2 716	2 716
Итого кредитов физическим лицам	0	116 225	0	0	0	34 313	150 538
Общая сумма кредитов до вычета резерва	438 877	116 225	851 918	0	253 934	34 313	1 695 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	15 085	2 193	43 817	0	243 454	33 283	337 832
Итого кредитов	423 792	114 032	808 101	0	10 480	1 030	1 357 435

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года (данные рассчитаны в соответствии с МСФО 39):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально:</i>				
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	-	-	-	-
Кредиты малым компаниям	99 000	-	-	99 000
Кредиты физическим лицам	-	-	71 643	71 643
Итого текущих и необесцененных	99 000	0	71 643	170 643

Индивидуально обесцененные:

- без задержки платежей	1 169 956	24 257	28 087	1 222 300
-------------------------	-----------	--------	--------	-----------

ПАО "Камчаткомагпропромбанк"

Примечания к промежуточной финансовой отчетности 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	28 977	-	1 943	30 920
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 198 933	24 257	30 030	1 253 220
Сумма кредитов до вычета резерва	1 297 933	24 257	101 673	1 423 863
Резерв под обесценение	-146 164	-1 297	-9 979	-157 440
Итого кредитов	1 151 769	22 960	91 694	1 266 423

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 23.

8. Ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 493	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 906	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8 764
Итого ценных бумаг	8 399	8 764

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года представлен в таблице ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Корпоративные облигации	21 247
Резерв под кредитные убытки	- 21 247
Итого ценных долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход –

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке.

На отчетную дату нереализованные убытки от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе прочих компонентов совокупного дохода и в составе собственных средств по статье "Фонд переоценки ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в размере 870 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2017 года убытки составили 915 тысяч рублей.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями российских компаний, не обращающимися на организованном рынке.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории ценных бумаг см. Примечание 22.

Состав финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

	2017
Долговые ценные бумаги - корпоративные облигации	21 247
Резерв под обесценение ценных бумаг	-21 247
Итого долговых ценных бумаг	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	1 437
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	7 624
Резерв под обесценение ценных бумаг, не имеющих котировок	-297
Итого долевых ценных бумаг	8 764
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8 764

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с разбивкой по соответствующим категориям. Такие понятия, как (12- месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы), разъясняются в Примечании 19. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудированные данные)	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесце- ненные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесце- ненные активы	Итого	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января	0	0	21 247	21 247	21 544
Чистое изменение резерва кредитных убытков	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	0	0	21 247	21 247	21 544

9. Основные средства

	Объекты недвижимого имущества, земля	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	54 324	4 649	4 957	26 462	90 392
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	67 744	13 879	19 108	32 463	133 194
Поступления	-	-	1 092	4 591	5 683
Выбытия	-	-	306	1 944	2 250
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	67 744	13 879	19 894	35 110	136 627
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	13 420	9 230	14 151	6 001	42 802
Амортизационные отчисления	672	635	1 237	1 374	3 918
Выбытия	-	-	306	1 376	1 682
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	14 092	9 865	15 082	5 999	45 038
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	53 652	4 014	4 812	29 111	91 589

10. Нематериальные активы

Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	6 219
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2018 года	8 260
Поступления	9 074
Выбытия	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	17 334
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2018 года	2 041
Амортизационные отчисления	546

Выбытия	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 587
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	14 747

11. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по переводам	1 413	414
Расчеты с валютной биржей	4 124	5 760
Начисленные комиссии	2 227	2 750
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	7 764	8 924
За вычетом резерва под кредитные убытки	- 2 210	-2 741
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	5 554	6 183
Прочие нефинансовые активы		
Активы, переданные в доверительное управление	10 484	10 484
Запасы	1 838	5 073
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 937	1 829
Драгоценные металлы	10 382	11 211
Расходы будущих периодов	4 817	3 637
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	595	144
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	40 053	32 378
За вычетом резерва под обесценение	-16 437	- 7 108
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	23 616	25 270
Итого прочих активов	29 170	31 453

Далее представлено движение резерва:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв по прочим активам на начало периода	9 849	7 108
Создание / восстановление резерва в течение периода	8 801	94
Списание прочих активов за счет резерва	-3	-9
Резерв под обесценение прочих активов на отчетную дату	18 647	7 193

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные организации	193 185	208 632
- Текущие (расчетные) счета	193 185	20 8632
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	685 492	829 534
- Текущие (расчетные) счета	685 216	829 279
- Срочные депозиты	276	255
Физические лица	1 430 670	1 302 125
- Текущие счета (вклады до востребования)	254 379	305 999
- Срочные вклады	1 176 291	996 126
Итого средств клиентов	2 309 347	2 340 291

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году.

Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 23.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	19 529	12 015
Дивиденды к выплате	370	374
Итого прочих финансовых обязательств	19 899	12 389
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность и авансы полученные	5 193	1 601
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 194	880
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	223	3 040
Доходы будущих периодов	60	510
Итого прочих нефинансовых обязательств	8 670	6 031
Итого прочих обязательств	28 569	18 420

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 23.

14. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	97 000	9 700	284 399	97 000	9 700	284 399
Привилегированные акции	3 000	300	7 409	3 000	300	7 409
Итого уставный капитал	99 690	9 969	291 808	99 690	9 969	291 808

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, и преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 210%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

15. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	101 395	101 908
Долговые ценные бумаги	0	190
Корреспондентские счета в других банках	112	149
Средства в других банках	0	3
Средства, размещенные в Банке России	29 776	47 181
Итого процентных доходов	131 283	149 431
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-10	-167
Срочные вклады физических лиц	-36 393	-37 251
Итого процентных расходов	-36 403	-37 418
Чистые процентные доходы	94 880	112 013

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	3 449	3 157
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	26 094	33 204
Комиссия по выданным гарантиям	1	141
Прочие	2 150	3 807
Итого комиссионных доходов	31 694	40 309
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-2 697	-3 099
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	-84	-97
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	-382	-457
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	-59
Прочие	-810	-1 481
Итого комиссионных расходов	3 973	-5 193
Чистый комиссионный доход	27 721	35 116

17. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	2 501	2 803
Доходы от выбытия основных средств	34	50
Прочее	1 073	2 678
Итого прочих операционных доходов	3 608	5531

18. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)

Расходы на персонал	-97 060	-103 854
Амортизация основных средств и НМА	-4 464	-2 825
Административные расходы	-16 128	-10 986
Расходы по операционной аренде	-24 226	-28 436
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-11 744	-1 775
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-4 513	-3 364
Расходы по страхованию	-3 828	-4 039
Реклама и маркетинг	-340	-171
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-4 833	-1 815
Прочие	-110	-1 566
Итого операционных расходов	-167 246	-158 831

19. Управление рисками

Управление рисками является частью общей системы управления Банком и направлено на достижение стратегических целей, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, укрепление финансовой устойчивости Банка.

Банк внедряет международные стандарты управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, планирования капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, результатов всесторонней оценки рисков Банка и стресс-тестирования его устойчивости по отношению к изменению внутренних и внешних условий деятельности.

Установленные Базельским Комитетом по Банковскому надзору и регламентированные во внутренних документах процедуры управления рисками и капиталом реализуются в ходе постоянного процесса выявления, наблюдения, оценки и минимизации рисков.

Комплексная оценка существенных видов риска, система лимитов и ограничений, своевременная актуализация внутренних документов позволяют Банку, сохраняя уровень риска на приемлемом уровне, продолжать активное расширение деятельности во всех ключевых сегментах бизнеса.

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 заёмщика 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 1, 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.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала" Н 1.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 1.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 1.2) – на уровне не менее 6%. В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	567 559	781 748
Дополнительный капитал	87 476	49 219
Итого нормативного капитала	655 035	830 967
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0, %	24,4	31,7
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1, %	22	30,2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2, %	22	30,2

21. Условные обязательства

Судебные разбирательства. 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 профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не формирует резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера (на 31 декабря 2017 года: не имел обязательств капитального характера)

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по

предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	27 956	38 513
Гарантии выданные	6 706	6 685
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	- 223	-3 040
Итого обязательства кредитного характера	34 439	42 158

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.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных.

Кредиты и авансы клиентам и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с

применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

23. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты на начало периода	0	0	4095	2029	175 000	40 936
Кредиты, выданные в течение периода	0	0	0	4870	600 000	270 000
(Возврат кредитов в течение периода)	0	0	-1261	-2804	-175 000	135 936
Кредиты на конец периода	0	0	2834	4095	600 000	175 000
Счета и депозиты на начало периода	1575	20301	5436	3022	16	879
Счета и депозиты, полученные в течение периода	15410	59409	4172	5248	60 607	849 971
(Депозиты, выплаченные в течение периода)	-13505	-78135	-3895	-2834	-60 617	-850 834
Счета и депозиты на конец периода	3480	1575	5713	5436	6	16
Гарантии, выданные Банком	0	0	0	0	0	0

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	0	0	219	151	592	5190
Процентные расходы	40	107	8	22	0	0
Выплаченные вознаграждения	1693	0	6764	4421	0	0

24. События после отчетной даты

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

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

И.о. Президента
Лазарева М.И.



И.о. Главного бухгалтера
Горбачев С.А.