

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимой аудиторской фирмы	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном убытке	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Основная деятельность банка	9
2.	Основы составления отчетности	9
3.	Денежные средства и их эквиваленты	15
4.	Средства в кредитных организациях	16
5.	Кредиты клиентам	16
6.	Резервы на обесценение активов, приносящих процентный доход	19
7.	Основные средства	19
8.	Прочие активы и обязательства	20
9.	Средства клиентов	21
10.	Выпущенные долговые обязательства	22
11.	Уставный капитал	22
12.	Чистые процентные доходы	24
13.	Чистые комиссионные доходы	24
14.	Операционные доходы и расходы	25
15.	Дивиденды	25
16.	Сегментный анализ	25
17.	Управление финансовыми рисками	25
18.	Условные обязательства, производные финансовые инструменты	32
19.	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	34
20.	Сделки со связанными сторонами	35
21.	События после отчетной даты	36

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участникам и Совету директоров
Коммерческого Банка «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Коммерческого Банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018г., промежуточного отчета о совокупном убытке, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Руководитель задания
по доверенности
№03 от 01.06.2018г.



Ноздрякова С.А.
(квалификационный аттестат аудитора № 03-000284)

«28» августа 2018 года



Сведения об аудируемом лице

Полное наименование Банка:

Коммерческий банк «ЭКО-ИНВЕСТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование Банка:

ООО КБ ЭКО-ИНВЕСТ

Зарегистрировано Банком России:

10 октября 1994г. № 3116

ОГРН:

1027739469746 от 28 октября 2002г.

Местонахождение кредитной организации:

109240, г.Москва, ул.Верхняя Радищевская, д.18, стр.2

Сведения об аудиторе

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Банк-консалт»
1095044000457,

ОГРН

141508, Московская область, г.Солнечногорск,
ул. Болдинская, дом 11,

Местонахождение:

ООО «Банк-консалт» является членом
«Содружество»,
ОРНЗ 11606038986

саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

	Примеч.	30.06.2018 неаудировано	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	9052	12787
Обязательные резервы в ЦБ РФ		798	226
• Кредиты и займы другим банкам	4	282160	200161
• Кредиты и займы клиентам	5	41504	68929
Основные средства	7	70881	70938
Требования по текущим налогам на прибыль		830	830
Отложенные налоговые активы		1291	
Прочие активы	8	2476	1943
Всего активов		408992	355814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Финансовые обязательства:			
• Средства других банков	9		
• Средства клиентов	9	97255	42649
• Выпущенные долговые ценные бумаги	10		
• Текущее налоговое обязательство			0
• Прочие заемные средства	9,11	50000	50000
Отложенные налоговые обязательства		-	121
Прочие обязательства	8	2272	5009
Всего обязательств		149527	97779
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		438908	438908
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками		33050	33050
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(212493)	(213923)
Всего собственный капитал (дефицит собственного капитала)		259465	258035
Всего обязательств и капитала		408992	355814
Гарантии выданные		-	-
Кредитные линии		4030	27800

Подписано от имени Правления Банка

«28» августа 2018 года

ВРИО Председателя Правления

Ким О.В..

Зам.главного бухгалтера

Гапонова Е.М.

Примечания на страницах с 9-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



(Handwritten signatures of Kim O.V. and Gaponova E.M.)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРОЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ УБЫТКЕ
 (неаудировано)**

	Прим.	За шесть месяцев 2018 года	За шесть месяцев 2017 года
Процентные доходы		24287	26474
Процентные расходы		(1284)	(2381)
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	12	23003	24093
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки, резервов под обесценение прочих активов		(13290)	17558
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа) с учетом изменения оценочного резерва по кредитным потерям		9713	41651
Комиссионные доходы	13	672	867
Комиссионные расходы	13	(143)	(189)
Чистый комиссионный доход/(убыток)		529	678
Чистый доход/(убыток) от валютных операций		468	354
Чистые доходы / (расходы) от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Другие доходы		2869	2771
чистые доходы/(расходы)		13579	45454
Административные расходы	14	(17404)	(60133)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(3825)	(14679)
Расходы по налогам на прибыль		2181	(17)
Прибыль/(убыток)		(1644)	(14696)
Прочая совокупная прибыль		0	0
Общая совокупная прибыль		(1644)	(14696)

Подписано от имени Правления Банка

«28» августа 2018 года

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера



Ким О.В..

Гапонова Е.М.

Примечания на страницах с 9-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (неаудировано)

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль	Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	Итого собственный капитал
По состоянию за 31.12.2016	438908	(198350)	25050	265608
Совокупный доход за период, закончившийся 30.06.2017 г.		(14696)		(14696)
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками			8000	8000
По состоянию за 30.06.2017	438 908	(213046)	33050	258912
По состоянию за 31.12.2017	438908	(213923)	33050	258035
Совокупный доход за период, закончившийся 30.06.2017		1430		1430
По состоянию за 30 июня 2018	438 908	(212493)	33050	259465

Подписано от имени Правления Банка

«28» августа 2018 года

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера



(Handwritten signature)

Ким О.В..

Гапонова Е.М.

Примечания на страницах с 9-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)
 Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся
 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (неаудировано)

	За шесть месяцев 2018 года	За шесть месяцев 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Поступления по процентным платежам	23998	45406
Выплаты по процентам	(1240)	(2251)
Поступления в форме комиссий, вознаграждений и сборов за оказанные услуги	669	890
Выплаты в форме комиссий, вознаграждений и сборов по оказанным услугам	(143)	(189)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, за исключением переоценки		
Чистый доход/(убыток) по валютным операциям, за исключением переоценки	463	301
Другие поступления	2865	3003
Выплаты персоналу, поставщикам и прочие платежи, кроме налогов на прибыль	(20056)	(62582)
Платежи по налогам на прибыль	0	(533)
Денежный поток от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	6556	(15955)
Уменьшение/(увеличение) обязательных резервов в ЦБ РФ	(572)	456
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов:		
• кредитов и займов другим банкам	(82000)	(88000)
• кредитов и займов клиентам	18273	100597
Уменьшение/(увеличение) прочих активов	(533)	(364)
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств:		
• средств других банков		
• средств клиентов	54530	(28781)
• прочих займов	-	-
• выпущенных долговых ценных бумаг, кроме облигаций	-	-
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств	(30)	(14)
Изменения в операционных активах и обязательствах	(10322)	(16078)
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(3776)	(32033)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации ценных бумаг		
Приобретение основных средств и НМА	-	-
Выручка от реализации основных средств	4	53
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	4	-
Выплата дивидендов		
Безвозмездное финансирование, предоставленное участниками	-	8000
Влияние обменных курсов на изменение денежных средств и их эквивалентов	37	(601)
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(3735)	(24581)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	12787	51679
Чистый приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(3735)	(24581)
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9052	27098

Прим.

3

Подписано от имени Правления Банка

ВРИО Председателя Правления
 Зам.главного бухгалтера

Примечания на страницах с 9-й по 36-ю составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



«28» августа 2018 года

Ким О.В..
 Гапонова Е.М.

Коммерческий Банк «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 г. (в тысячах российских рублей) – неаудировано

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную промежуточную финансовую отчетность Коммерческого банка «ЭКО-ИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью), не входящего в банковскую группу.

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (далее "Банк") был создан 06 февраля 1995 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации и назывался Коммерческий банк "ЭКОНОМСЕРВИСБАНК". Название Банка было изменено на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКО-ИНВЕСТ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) 06 марта 2002 года. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной 06 марта 2002 года Центральным Банком России (далее "ЦБ РФ") № 3116.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 18, стр. 2.

Банк не имеет представительств и филиалов в Российской Федерации, а также за рубежом.
Банк не имеет дочерних и ассоциированных банков и компаний.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Данные операции включают расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортно-импортным операциям клиентов, а также операции с ценными бумагами.

Начиная с 24 февраля 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 30 июня 2018 года 100% долей банка принадлежат физическим лицам. Изменений в составе участников в течение 1 полугодия 2018 г. не было.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 6 месяцев 2018 г. составляла 21 человек .

Данная неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность утверждена Правлением Банка (Протокол б/н от «28» августа 2018 г.)

2. Основы составления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная отчетность не аудирована и не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной степени дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при рассмотрении ее совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

В данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РГБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности является российский рубль (далее руб.) Если не указано иное, представленные суммы округляются до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30/06/2017	31/12/2017	30/06/2017
руб./1 доллар США	62,7565	57,6002	59,0855
руб./1 Евро	72,9921	68,8668	67,4993

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики и представление активов, обязательств и доходов, расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты 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.

Примененные новые стандарты

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. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. 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.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
 - инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
 - инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.
- Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Рассматриваемая информация включает:

- политику и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов;

- каким образом оценивается результативность портфеля, и каким образом эта информация сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором); и
- частоту, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Все финансовые активы, не классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как описано выше, оцениваются по ССЧПУ. Кроме того, при первоначальном признании Банк может классифицировать финансовый актив при первоначальном признании, без права последующей реклассификации, который соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как по ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI.

Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условия события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов — например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег — например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, должны отражаться в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не должны отделяться от базового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI тестирование:

- кредиты и авансы, выданные банкам и клиентам, классифицируемые как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты».

Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни). Если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения актива, то резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк разработала политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Этап 1, Этап 2 и Этап 3, как описано ниже:

- Этап 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.
- Этап 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.
- Этап 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых непополненных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредитные рейтинги и уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Кредитные рейтинги и оценка клиента являются первичными источниками для определения вероятности дефолта (PD) и ее разработки в рамках МСФО (IFRS) 9.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Этот анализ включает (при наличии разумной и подтверждаемой информации) идентификацию и калибровку зависимости между изменениями ставок дефолта и изменениями основных макроэкономических показателей, а также анализ влияния некоторых других факторов (например, информации о реструктуризациях) на риск дефолта.

Для большинства рисков ключевые макроэкономические показатели включают такие переменные, как изменение ВВП, базовые процентные ставки и уровень безработицы.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения:

- кредитного рейтинга на отчетную дату; с
- кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9 и внутренним правилам.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более, чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Вводные параметры при оценке ОКУ

Основными вводными параметрами при оценке ОКУ являются следующие переменные:

- PD («Probability of Default») — вероятность дефолта, включая PD по сроку жизни актива;
- LGD («Loss Given Default») — убыток при наступлении дефолта;
- CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии, а также
- EAD («Exposure-at-Default») — величина кредитного риска при дефолте.

Эти параметры, полученные (отдельно или в совокупности) из внутренних разработанных статистических моделей, основаны на собственных исторических данных или получены из доступных рыночных данных.

Для портфелей, в отношении которых Банк имеет ограниченные исторические данные, внешняя контрольная информация используется для дополнения внутренних данных.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк использует прогнозную информацию при расчете ОКУ. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Категория	Оценка по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	Категория
		Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	12787	-	-	-	12787	АС
Средства в банках	ЗидЗ	200161	-	-	-	200161	АС
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	68929	(16578)	5	-	52356	АС
<i>В категорию: Кредиты клиентам по ССПУ</i>			(16578)	-	-	(16578)	
Кредиты клиентам по ССПУ		-	16578	-	3839	20417	ССПУ
<i>Из категории: Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость</i>		-	16578	-	3839	20417	
Прочие активы		1943	-	-	-	1943	
Всего активов		283820	-	5	3839	287664	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства		121	-	1	768	890	
Итого обязательства		121	-	1	768	890	

ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;

АС – финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;

ССПУ – финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице, представленной ниже, описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Нераспределенная прибыль

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017г.) (213923)

Переоценка в результате реклассификации кредитов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ 3839

Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 5

Соответствующий отложенный налог (769)

Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.) (210848)

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

	Резерв под обесценение по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017г.	Переклассификация и влияние изменения принципов оценки	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
<i>Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	64894	(3839)	(5)	61050
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	-	-	-
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	-	-
	64894	(3839)	(5)	61050

По состоянию на 01.01.2018 у Банка не было обязательств по выданным гарантиям. Договора, предусматривающие предоставление кредитных ресурсов в рамках кредитных линий, на дату составления отчета расторгнуты.

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	4635	7613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3227	3494
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	1190	1680
других стран	0	0
Остатки на счетах РЦ ОРЦБ	0	0
Всего денежных средств и их эквивалентов	9052	12787
Резерв на возможное обесценение денежных средств	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	9052	12787

Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на отчетную дату не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк оценивает кредитные риски по средствам, размещенным в других кредитных организациях на постоянной основе. Банк не создавал резервы на возможные потери по средствам, размещенным в других кредитных организациях на отчетную дату.

По состоянию на 01 июля года Банк не имеет банков-контрагентов, на долю какого-либо из которых приходится более 10% от капитала Банка.

На счетах фонда обязательных резервов в ЦБ РФ числятся следующие средства, перечисляемые Банком на указанные счета:

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в валюте РФ	789	221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в иностранной валюте	9	5
Итого обязательных резервов на счетах в ЦБ РФ	798	226

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

4. Средства в кредитных организациях

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Депозиты в Банке России	282160	200161
Кредиты коммерческим банкам (стандартные)	0	0
Резерв под обесценение кредитов другим банкам	0	0
Итого кредиты и займы другим банкам	282160	200161

По состоянию на отчетную дату Банк размещал средства, размер которых превышал 10% от капитала Банка, на депозитах в Банке России. Денежные средства в отчетном периоде предоставлялись по рыночным ставкам.

Кредиты и депозиты в банках не имеют обеспечения.

Резервы под обесценение кредитов в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года не создавались.

5. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам	115840	133823
Резерв под обесценение кредитов /ОКУ	(74336)	(64894)
Итого:	41504	68929

Кредитная задолженность оценена по амортизированной стоимости. Все кредиты предоставлены по рыночным ставкам и являются либо краткосрочными (до года), либо их амортизированная стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года в балансе банка присутствуют просроченные, но не обесцененные кредиты на сумму 356 тыс. рублей и обесцененные кредиты на сумму 69746 тыс. рублей.

В течение отчетного года списания задолженности заемщиков по просроченным кредитам за счет ранее созданных резервов не производилось.

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения форм собственности заемщиков выглядит следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные клиенты	82358	91065
Физические лица	16753	24707
Ипотечные кредиты	16729	18051
Итого:	115840	133823

Кредиты предоставляются заемщикам в пределах Российской Федерации в следующих отраслях:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Структура кредитного портфеля по отраслям экономики		
Финансовые организации	0	0
Строительство	356	14767
Торговые организации	54781	52499
Производство	0	0
Сельхозпредприятия	0	0
Прочие предприятия	27221	23799
Физические лица	33482	42758
Итого:	115840	113823

По состоянию на 01 июля 2018 года Банк имел одного заемщика, сумма выданных кредитов которому превышала 10% капитала Банка. Стоимость этих кредитов составляет 45534 тыс.руб. или 39,3% от общей стоимости кредитного портфеля.

Далее предоставлена информация о залоговом обеспечении предоставленных кредитов :

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Информация о залоговом обеспечении кредитов		
Необеспеченные кредиты	28834	81092
Обеспеченные, в т.ч.:	87006	52731
требованиями к банку	0	0
недвижимостью	31209	38633
оборудованием и транспортными средствами	1016	499
прочими активами	9247	13599
поручительствами и банковскими гарантиями	45534	0
	115840	133823

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения. Для большей части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты клиентам		
Текущие и индивидуально не обесцененные, в т.ч.:		74553
текущие	46094	
Просроченные, но не обесцененные	45738	65278
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:	356	9275
с задержкой платежа более 360 дней	69746	59270
Общая сумма кредитов до вычета резервов	68878	58458
Резерв под обесценение кредитов/ОКУ	115840	133823
Итого кредитов:	(74336)	(64894)
	41504	68929

Кредиты, выданные юридическим лицам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценил размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам, включая потоки денежных средств по операционной деятельности, оценку стоимости залогов по обесцененным кредитам, а также на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелю кредитов, признаки обесценения по которому выявлены не были. Оценочная стоимость обеспечения была снижена в зависимости от типа обеспечения для отражения текущих рыночных условий и времени, требуемого для реализации обеспечения.

Кредиты, выданные физическим лицам

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе статистики исторических потерь в разрезе видов кредитов. Основные допущения руководства в части оценки резервов под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, представлены ниже:

- Используется индивидуальная ставка процента резерва;
- Для ипотечных кредитов срок, необходимый на реализацию залога, считается равным 18 месяцам. Дисконт, применяемый к первоначальной оценочной стоимости залога, составляет 50%.
- Банк оценивает кредиты, выданные как юридическим, так и физическим лицам, на индивидуальной основе.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами. На отчетную дату сумма краткосрочных кредитов (до 1 года) составляет 10660 тыс. руб., долгосрочных – 105180 тыс.руб..

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлено движение по статьям резервов под ожидаемые кредитные убытки (с учетом перехода с МСФО 39 на МСФО 9):

	Средства в других банках	Кредиты клиентам	Итого
Остаток резерва под обесценение актива за 31 декабря 2016 г.	0	(106945)	(106945)
Созданные (восстановленные) резервы в 2017 г.	0	42051	42051
Списание безнадежной к взысканию задолженности, за счет ранее созданных резервов в 2017 г.	0	0	0
Остаток резерва под обесценение актива за 31 декабря 2017 г.	0	(64894)	(64894)
Восстановление резерва по погашенным на дату составления отчета активам	0	3839	3839
Изменение резерва в связи с переходом на МСФО 9	0	5	5
Резерв под ОКУ за 01 января 2018 года	0	(61050)	(61050)
Изменение резерва под ОКУ за 6 месяцев 2018 года	0	(13286)	(13286)
Списание безнадежной к взысканию задолженности за счет ранее созданных резервов	0	0	0
Остаток резерва под ОКУ за 30 июня 2018 года	0	(74336)	(74336)

Резервы под обесценение активов вычитаются из суммы соответствующих статей активов. В течение I полугодия 2018 года за счет ранее созданного резерва списание просроченной ссудной задолженности, признанной уполномоченными в соответствии с действующим Российским законодательством органами невозможной к взысканию, не производилось.

7. Основные средства

Движение основных средств представлено в следующей таблице:

Метод начисления амортизации	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Автотранспортные	Офисное	Всего
		средства линейный	оборудование линейный	
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 г.		140	5727	5867
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 г.		(139)	(4751)	(4890)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2015 г.		1	976	977
Приобретено в 2016 г.	78681			78681
Выбыло в 2016 г.				
Амортизация начисленная в 2016 г.		(1)	(594)	(595)
Амортизация по выбывшим				
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2016г.	78681	140	5727	84548
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016г.	-	(140)	(5345)	(5485)
Остаточная (балансовая) стоимость на 31 декабря 2016г.	78681	-	382	79063

Приобретено в 2017г.	-	-	-	-
Выбыло в 2017г.	-	-	(811)	(811)
Аморт-ция, начисленная в 2017 г	-	-	(257)	(257)
Амортизация по выбывшим в 2017 году ОС	-	-	811	811
Стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 г.	78681	140	4916	83737
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	-	(140)	(4791)	(4931)
Резерв на возможные потери	(7868)	-	-	(7868)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 г.	70813	-	125	70938
Приобретено в 1 полугодии 2018 г.	-	-	1	1
Выбыло в 2017 году	-	(140)	-	(140)
Остаток	-	-	-	-
Амортизация, начисленная в 1 полугодии 2018 года	-	-	(58)	(58)
Амортизация по выбывшим в 1 полугодии 2018 г. ОС	-	140	-	140
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	78681	-	4917	83598
Накопленная амортизация за 30 июня 2018 года	-	-	(4849)	(4849)
Резерв на возможные потери	(7868)	-	-	(7868)
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	70813	-	68	70881

8. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность		
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4521	3811
Авансовые платежи по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1	175
Задолженность по расчетам		
Валовая стоимость	4522	3986
Оценочный резерв по кредитным потерям/резерв под ОКУ	(2046)	(2043)
Чистая стоимость	2476	1943

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	32	541
налоги и сборы к уплате (кроме налога на прибыль)	324	340
прочие начисления	1916	4128
Прочие обязательства	2272	5009

Наибольший объем прочих обязательств включает в себя начисления резервов под оплату неиспользованных отпусков сотрудников.

9. Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена ниже.

Средства клиентов	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	-	-
Прочие юридические лица	91441	37394
Физические лица	5814	5255
Итого средств клиентов	97255	42649

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Текущие счета	95130	40818
Срочные депозиты	2125	1831
Средства клиентов всего	97255	42649

Ниже представлена приблизительная расшифровка средств клиентов по отраслям:

Структура распределения средств клиентов по отраслям экономики	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Физические лица	5814	5255
Финансовые организации	-	-
Торговые предприятия	17957	9154
Строительство и инвестиции в строительство	68050	18195
Транспорт и связь	182	1180
Прочие	5252	8865
Итого средств клиентов	97255	42649

За 31 декабря 2017 года сумма максимального депозита клиента - физического лица составляет 1360 тыс. рублей или 3,2 % от общей суммы средств клиентов, за 30 июня 2018 года – 1395 тыс.руб. или 1,4% от общей суммы средств клиентов.

Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Депозиты, полученные от других кредитных организаций	-	-
Всего средств других банков	-	-

На отчетные даты Банк не привлекал депозиты от других кредитных организаций.

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие заемные средства		
Субординированные займы	50 000	50 000
Итого	50 000	50 000
в т. ч. долгосрочные обязательства	50 000	50 000

В 2011 году Банк получил субординированный кредит в сумме 50 000 тыс.руб. от компании ООО «Золотой ветер ХХ». Данный кредит имеет фиксированную процентную ставку, срок погашения кредита – 29 ноября 2025г. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в примечании 11.

10. Выпущенные долговые обязательства

На отчетные даты 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 г выпущенные долговые обязательства на балансе Банка не учитывались.

11. Уставный капитал (управление капиталом)

По состоянию на 30 июня 2018 года доли участников Банка полностью оплачены денежными средствами и его величина, отраженная в отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и зарегистрированный Московским ГТУ Банка России составляет 300 000 тыс.руб., в течение 1 полугодия 2018 года величина уставного капитала, структура и состав участников Банк не изменялись. В соответствии с международными стандартами уставный капитал Банка пересчитан с применением соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Номинальная стоимость долей, принадлежащих физическим лицам по российскому учету	300 000	300000
Инфляционная переоценка уставного капитала	138 908	138 908
Итого уставный капитал по МСФО	438 908	438 908

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части собственных средств Банка пропорционально размеру доли участника. Собственные средства банка, рассчитанные по российскому банковскому законодательству, по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 304814 тыс.рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала.

Наименование участника	%	Номинальная стоимость доли
Шеляпин Ю.Е.	36,26	108780
Ярцева О.Ю.	32,34	97020
Шеляпина О.Р.	31,40	94200
Итого:	100,00	300 000
Инфляционная корректировка уставного капитала		138 908
Итого уставный капитал		438 908

Для расчета собственного капитала и прибыли банка в соответствии с МСФО использован ряд корректировок, показанных в приведенной ниже таблице:

	30 июня 2018 года	
	Основной капитал	Прибыль
Данные по Российским правилам бухгалтерского учета (без учета доходов/расходов будущих периодов)	256666	2368
Влияние корректировок:		
Инфляционная переоценка уставного капитала	0	0
Возвратные и сторнирующие проводки, относящиеся к прошлым периодам	(44)	(3780)
Резерв под обесценение кредитов (восстановление резерва по кредитам, погашенным в году, следующим за отчетным))	(8989)	(12833)
Процентная корректировка кредитов	10469	10469
Влияние разницы в учете основных средств	72	72
Налог на прибыль	1291	2060
Списание активов		
Данные по международным стандартам финансовой отчетности	259465	(1644)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы (50 000 тыс. руб.). Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Банком России.

Кроме того, согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 30 июня 2018 года этот коэффициент оставил 63,3% , превысив установленный минимум. В течение 1 полугодия 2018 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в фонды банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Величина фондов, сформированных за счет чистой прибыли банка, отражена в таблице:

Резервный фонд	<u>34356</u>	<u>34356</u>
Итого:	<u>34356</u>	<u>34356</u>

Резервный фонд Банка представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновения прочих непредвиденных расходов. В соответствии с учредительными документами Банка, его резервный фонд формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли банка до достижения 15% от уставного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с РПБУ; размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5 % от суммы чистой нераспределенной прибыли Банка.

12. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя:

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)	6 месяцев 2017 года (неаудировано)
Процентные доходы и расходы		
Процентные доходы:		
кредиты и дебиторская задолженность	15598	20955
средства в других банках	8689	5519
Итого процентных доходов	24287	26474
Процентные расходы		
Средства клиентов	(1284)	(2381)
Выпущенные долговые обязательства		
Средств финансовых организаций		
Средства кредитных организаций		
Итого процентных расходов	(1284)	(2381)
Чистые процентные доходы	23003	24093
Изменение резерва под ОКУ/ изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(13286)	17558

13. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)	6 месяцев 2017 года (неаудировано)
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные доходы:		
по расчетным операциям	456	324
по кассовым операциям	109	163
иным операциям, связанным с оказанием услуг	107	380
Итого комиссионных доходов	672	867
Комиссионные расходы:		
по расчетно- кассовым операциям	(143)	(189)
Прочее	-	-
Итого комиссионных расходов	(143)	(189)
Чистый комиссионный доход	529	678

14. Операционные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудировано)	6 месяцев 2017 года (неаудировано)
Прочие операционные доходы	2869	2771
Операционные расходы		
затраты на персонал	(12165)	(14123)
начисленная амортизация по основным средствам и НМА	(58)	(167)
арендная плата	(957)	(2066)
Организационные и управленческие расходы	(4116)	(3441)
прочие операционные расходы	(108)	(40336)
Всего операционных расходов	(17404)	(60133)

15. Дивиденды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года финансовым результатом деятельности Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, являлся Совокупный доход в сумме 2368 тыс. руб. (30/06/2017: Совокупный убыток 6104 тыс. руб.).

В течение 6 месяцев 2018 дивиденды не назначались и не выплачивались.

16. Сегментный анализ

Банк не проводил сегментный анализ в связи с тем, что выпускаемые им ценные бумаги не обращаются на организованном рынке ценных бумаг.

17. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок и обменных курсов валют. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк подвержен кредитному риску, под которым подразумевается риск того, что контрагент будет не в состоянии выплатить суммы в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк контролирует уровень кредитного риска, который он на себя принимает, посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков и предприятий одной отрасли промышленности; посредством целого ряда процедур, в том числе регулярного проведения анализа финансового состояния заемщиков и их способности выполнять обязательства перед Банком. Банк осуществляет постоянный мониторинг таких рисков и пересматривает их не реже одного раза в квартал.

Уровень кредитного риска отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы долга, а также посредством изменения лимитов кредитования при возникновении такой необходимости. Дополнительным инструментом по управлению кредитными рисками является получение обеспечения по кредиту, в т.ч. поручительств юридических и физических лиц.

Обязательства, относящиеся к кредитной деятельности, предполагают гарантию того, что средства доступны клиентам в тот момент, когда в них возникает необходимость. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные гарантии Банка осуществить платежи в случае неспособности клиента отвечать по своим обязательствам перед третьими лицами, несут в себе кредитные риски, аналогичные кредитным рискам по ссудам. Гарантии, являющиеся договорными обязательствами Банка, в которых в письменной форме от имени клиентов третьей стороне разрешается предъявлять Банку платежное поручение на определенную сумму согласно оговоренным условиям и положениям, обычно полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально подвержен риску потере в размере, равняющемся общей сумме таких обязательств. Однако вероятный размер потерь составляет

небольшую сумму, так как фактическая выдача кредита обусловлена определенными требованиями, предусмотренными в кредитных соглашениях.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают вследствие открытой позиции по процентным ставкам, валютным и инвестиционным инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных рисков. Банк управляет рыночными рисками путем регулярной оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие негативных изменений рыночной конъюнктуры, а также путем установления и поддержания адекватных ограничений величины допустимых убытков и надлежащих требований в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Валютный риск

Банк подвержен риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты, которые влияют на финансовую позицию и движение денежных средств. Совет Директоров Банка устанавливает лимиты на уровень риска по видам валют в целом по Банку. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным ЦБ РФ для минимального размера риска. Ниже представлены данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты на отчетную дату.

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 30 июня 2018:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7622	748	682	9052
Обязательные резервы в ЦБ РФ	798	0	0	798
Кредиты и займы другим банкам	282160	0	0	282160
Кредиты и займы клиентам	41504	0	0	41504
Требование по налогу на прибыль	2121	0	0	2121
Прочие активы	2476	0	0	2476
Итого монетарные активы	336681	748	682	338111
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	96886	335	34	97255
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	2272	0	0	2272
Итого монетарные обязательства	149158	335	34	149527
Чистая балансовая позиция	187523	413	648	188584
Обязательства кредитного характера	4030			4030

Данные, отражающие риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты за 31 декабря 2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10185	1941	661	12787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	226	0	0	226
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	68929	0	0	68929
Требование по текущему налогу на прибыль	830	0	0	830
Прочие активы	1943	0	0	1943
Итого монетарные активы	282274	1941	661	284876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	42313	304	32	42649
Прочие заемные средства	50000	0	0	50000
Отложенное налоговое обязательство	121	0	0	121
Прочие обязательства	5009	0	0	5009
Итого монетарные обязательства	97443	304	32	97779
Чистая балансовая позиция	184831	1637	629	187097
Обязательства кредитного характера	27800			27800

В настоящем отчете при составлении таблиц, отражающих риски Банка, связанные с колебаниями обменных курсов иностранной валюты, были использованы только монетарные статьи активов и обязательств. В связи с этим, общие суммы монетарных активов и обязательств не равны суммам статей отчета о финансовом положении «Всего активов» и «Всего обязательств», т.к. все немонетарные статьи исключены из настоящего отчета о валютном риске. Данные изменения не повлияли на отчеты о финансовом состоянии, прибылях и убытках, совокупных доходах, изменениях в капитале и о движении денежных средств.

Основные денежные потоки Банка (в т.ч. доходы, операционные расходы) преимущественно выражены в рублях. В результате, будущие колебания обменного курса российского рубля к доллару США и евро существенно не повлияют на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Банка.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка (за вычетом налога на прибыль) за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 год, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	за 30 июня 2018 г.		за 31 декабря 2017г.	
	Прибыль	Капитал	Прибыль	Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	17	17	65	65
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(17)	(17)	(65)	(65)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	26	26	25	25
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(26)	(26)	(25)	(25)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков размещения по активным операциям со сроками привлечения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения платежей по текущим счетам клиентов, а также при наступлении сроков погашения срочных депозитов, кредитов, гарантий и других требований по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся за счет денежных средств. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного исполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный необходимый уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств. Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения, по состоянию за 30.06.2018 г. и 31.12.2017 г. соответственно.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
30 июня 2018 года							
Денежные средства и их эквиваленты	9052	0	0	0	0	0	9052
Обязательные резервы в ЦБ РФ	798	0	0	0	0	0	798
Кредиты и займы другим банкам	282160	0	0	0	0	0	282160
Кредиты и займы клиентам	3757	2429	507	27437	7374	0	41504
Налоговые активы	2121	0	0	0	0	0	2121
Прочие активы	2476	0	0	0	0	0	2476
Всего активов	300364	2429	507	27437	7374	0	338111
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	97176	79	0	0	0	0	97255
Текущее налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000
Прочие обязательства	2272	0	0	0	0	0	2272
	99448	79	0	0	50000	0	149527
Всего обязательств							
Чистая позиция	200916	2350	507	27437	(42626)	0	188584
Накопленный разрыв	200916	203266	203773	231210	188584	188584	

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5лет	Срок не определен	Всего
АКТИВЫ							
31 декабря 2017							
Денежные средства и их эквиваленты	12787	0	0	0	0	0	12787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	226	0	0	0	0	0	226
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	0	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	2235	28794	3175	22078	8242	4405	68929
Налоговые активы	0	830	0	0	0	0	830
Прочие активы	1943	0	0	0	0	0	1943
Всего активов	217352	29624	3175	22078	8242	4405	284876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	40827	0	1822	0	0	0	42649
налоговое обязательство	0	121	0	0	0	0	121
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	0	50 000

Прочие обязательства	5009	0	0	0	0	0	5009
Всего обязательств	45836	121	1822	0	50000	0	97779
Чистая позиция	171516	29503	1353	22078	(41758)	4405	187097
Накопленный разрыв	171516	201019	202372	224450	182692	187097	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и привлечения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности Банка, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки размещения и привлечения активов и обязательств и возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств с соответствующей процентной ставкой по мере истечения срока их привлечения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Ниже представлены недисконтированные денежные потоки за отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
30 июня 2018						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	97182	80	0	0	0	97262
Текущее налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	1233	1267	10000	56055	68555
Прочие обязательства	2272	0	0	0	0	2272
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	99454	1313	1267	10000	56055	168089

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
31 декабря 2017 года						
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	40814	37	1849	0	0	42700
Текущее налоговое обязательство	0	121	0	0	0	121
Прочие заемные средства	0	1233	1267	10000	57295	69795

Прочие обязательства	5009	0	0	0	0	5009
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	45823	1391	3116	10000	57295	117625

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

Риск процентной ставки

Банк подвержен риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или стать отрицательной.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлеченных средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка. В данной таблице показаны активы и обязательства Банка с фиксированной процентной ставкой, сгруппированные в категории по сроку погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
30 июня 2018						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	282160	0	0	0	0	282160
Кредиты и займы клиентам	3757	2429	507	27437	7374	41504
Итого:	285917	2429	507	27437	7374	323664
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов	2017	79	0	0	0	2096
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50 000
Итого:	2017	79	0	0	50000	52096
Чистый процентный разрыв	283900	2350	507	27437	(42626)	271568
Накопленный процентный разрыв	283900	286250	286757	314194	271568	

Ниже представлен анализ процентного риска на отчетную дату 31 декабря 2017 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
за 31 декабря 2017						
Активы под воздействием процентного риска						
Финансовые активы:						
Кредиты и займы другим банкам	200161	0	0	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	2235	28794	3175	22078	12647	68929
Итого:	202396	28794	3175	22078	12647	269090
Обязательства под воздействием процентного риска						
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	322	0	1822	0	0	2144
Прочие заемные средства	0	0	0	0	50000	50000
Итого:	322	0	1822	0	50000	52144
Чистый процентный разрыв	202074	28794	1353	22078	(37353)	216946
Накопленный процентный разрыв	202074	230868	232221	254299	216946	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец отчетного периода:

	За 30 июня 2018			за 30 июня 2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и займы другим банкам	7,2%	-	-	8	-	-
Кредиты и займы клиентам	17,5%	-	-	18,5%	-	-
Средства клиентов	4,25%	-	-	7,8%	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

Географический риск

Банк практически не подвержен географическому риску, т.к. ведет свою деятельность в пределах Российской Федерации и подавляющее большинство его контрагентов субъекты Российской Федерации.

Ниже представлен анализ географического риска Банка на отчетные даты

АКТИВЫ	30 июня 2018 года				за 31 декабря 2017			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего	Россия	ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	9052	0	0	9052	12787	0	0	12787
Обязательные резервы в ЦБ РФ	798	0	0	798	226	0	0	226
Кредиты и займы другим банкам	282160	0	0	282160	200161	0	0	200161
Кредиты и займы клиентам	41504	0	0	41504	68929	0	0	68929
Налоговые активы	2121	0	0	2121	830	0	0	830
Прочие активы	2476	0	0	2476	1943	0	0	1943
Всего активов	338111	0	0	338111	284876	0	0	284876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	97246	0	9	97255	42640	0	9	42649
Текущее налоговое обязательство	0	0	0	0	121	0	0	121
Прочие заемные средства	50 000	0	0	50 000	50 000	0	0	50 000
налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2272	0	0	2272	5009	0	0	5009
Всего обязательств	149518	0	9	149527	97770	0	9	97779
Чистая позиция за 31.12.2017	X	X	X	X	187106	0	(9)	187097
Чистая позиция за 30.06.2018	188593	0	(9)	188584	X	X	X	X

18. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв в отношении разбирательств в неконсолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом возникают дополнительные неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, принятие новых правил вызывает затруднения предвидеть эффект от действия новых правил трансфертного ценообразования на финансовое положение Банка.

Страхование

С февраля 2005 года Банк входит в систему обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законодательных и нормативных актов и управляется Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов". Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Обязательства капитального характера.

По состоянию 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску получения 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

	за 30 июня 2018	за 31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	4030	27800
Гарантии	0	0
Прочее	0	0
Всего обязательств кредитного характера	4030	27800
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (этап 1)	0	0

Обязательства по операционной аренде.

В процессе своей деятельности Банк заключает ряд договоров аренды. Все договоры являются безотзывными.

	За 30 июня 2018	за 31 декабря 2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	2307	965
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
	<u>2307</u>	<u>965</u>

Производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. В 1 полугодии 2018 года Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел активов, находящихся на ответственном хранении.

19. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и котируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В отчетном периоде Банк не проводил операций с подобными финансовыми инструментами.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением инвестиций, для которых справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности, рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию за 30 июня 2018 года. По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражены в отчете о финансовом положении Банка по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, дебиторская задолженность и средства в других банках.

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. 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. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2018 года приведена в Примечании 5. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 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 остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения.

20. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При определении, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Ниже представлены объем сделок со связанными сторонами, сальдо расчетов на конец периода и соответствующие доходы и расходы за период:

	Участники	Ключевой управленческий аппарат
Непогашенные кредиты за 31 декабря 2017 года	20212	0
Выдача кредитов в 1 полугодии 2018 года	13800	0
Погашение кредитов в 1 полугодии 2018 года.	(28057)	0
Непогашенные кредиты за 30 июня 2018 года	5955	0
Процентный доход по кредитам за 1 полугодие 2018 года	880	-

По состоянию 30 июня 2018 года кредиты ключевому управленческому персоналу полностью погашены. Заемщиками, кредиты участникам включают кредиты, предоставленные физическим лицам – участникам банка, физическому лицу, являющемуся близким родственником лица, контролирующего Банк, а также кредит предприятиям, контролируемым участниками банка. Общая сумма этих кредитов составляет 5,1% от кредитного портфеля Банка.

	Участники	Ключевой управленческий персонал
Остаток средства за 31 декабря 2017 года	64901	287
Средства, привлеченные за 1 полугодие 2018 года	436898	23236
Средства, возвращенные за 1 полугодие 2018 года	(385230)	(23205)
Депозиты за 30 июня 2018 года	116569	318
Процентные расходы по депозитам	1240	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующее:

Зарботная плата и другие единовременные выплаты
Отчисления в социальные фонды
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу

За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
1912	2061
544	577
2456	2638

21. События после отчетной даты

После отчетной даты существенных событий, не учтенных в данном промежуточном отчете и влияющих на финансовый результат деятельности Банка, не было.

Данная финансовая отчетность подлежит раскрытию на сайте Банка <http://www.eco-invest.ru/>.

Подписано от имени Правления Банка

«28» августа 2018 года

ВРИО Председателя Правления

Зам.главного бухгалтера



Ким О.В..

Гапонова Е.М.

Пронумеровано, пронумеровано, скреплено
печатью

37 (Тринадцать семь) листов

Генеральный директор
ООО «Банк-консалт»  Новиков О.В.
«28» августа 2018г.

