

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
кредитной организации
ООО КБ «Континенталь»,
подготовленная в соответствии с МСФО
за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные)**

**г. Железноводск
2018г.**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

- 1 Основная деятельность Банка
- 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
- 3 Основы представления отчетности
- 4 Переход на МСФО (IFRS 9)
- 3 Денежные средства и их эквиваленты
- 4 Средства в других банках
- 5 Кредиты и дебиторская задолженность
- 6 Инвестиционная недвижимость
- 7 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи
- 8 Основные средства
- 9 Прочие активы
- 10 Средства клиентов
- 11 Прочие обязательства
- 12 Уставный капитал
- 13 Прочий совокупный доход (фонды)
- 14 Процентные доходы и расходы
- 15 Комиссионные доходы и расходы
- 16 Прочие операционные доходы
- 17 Доходы (расходы) от активов, размещённых по ставке (выше) ниже рыночных
- 18 Административные и прочие операционные расходы
- 19 Налог на прибыль
- 20 Управление рисками
- 21 Управление капиталом
- 22 Условные обязательства
- 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 24 Операции со связанными сторонами
- 25 События после отчётного периода

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)

1p54-80,113

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	2017
Активы			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	41 648	167 648
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	404	341
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	140 000	145 123
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	166 077	146 554
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
1p54(d) 39p37(a) IFRS7p8(b)	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		
1p54(e) 28p38	Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия (организации)		
1p54(b)	Инвестиционная недвижимость	31 698	31 697
1p54(j)	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	17 237	17 257
1p54(j)	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
1p54(a)	Основные средства	53 981	54 946
1p54(c)	Нематериальные активы		
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль	8	
1p54(o)	Отложенный налоговый актив		
1p55	Прочие активы	2 884	2 283
Итого активов		453 937	565 849
Обязательства			
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства других банков		
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	38 776	164 088
1p54(m) 39p9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и		


IFRS7p8(e)	убыток		
1p54(m)	Выпущенные долговые ценные бумаги		
IFRS7p8(f)			
1p54(p)	Обязательства, относящиеся выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
1p54(m)	Прочие заемные средства		
IFRS7p8(f)			
1p55	Прочие обязательства	1 683	1 500
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		922
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство	10 821	12 891
	Итого обязательств	51 280	179 401
	Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)		
1p54(r)	Уставный капитал	227 373	227 373
1p54(r)	Эмиссионный доход		
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств	59 873	59 880
1p54(r)	Фонд накопленных курсовых разниц		
1p54(r)	Фонд хеджирования денежных потоков		
1p54(r)	Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	115 411	99 195
	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)	402 657	386 448
	Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	453 937	565 849

10p17 Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «29» августа 2018 года.



Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

 Ахмедов Д.М.

 Газарян С.Г.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах рублей)

1p81-105,113

	Примечание	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	17 971	19 214
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	20	56
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	17 951	19 270
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9 367	(3 191)
	Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	27 318	16 079
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
IFRS7p20 (a)(i)	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		
IFRS7p20 (a)(iii)	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты ¹		
1p85	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	1 362	2 750
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	(139)	(123)
1p85 39p43	Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		2 375
1p85 39p43	Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		
39p67,68 IFRS7p20(e)	Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для		

39p63(AG84)	продажи		
IFRS7p20(e)	Изменение резерва под обесценение	356	
	прочих активов		
1p85	Изменение резерва - оценочного		
	обязательства		
1p85	Прочие операционные доходы	4 460	3 563
	Чистые доходы (расходы)	33 357	24 644
1p85	Административные и прочие операционные		
	расходы	(18 508)	(16 347)
	Операционные доходы (расходы)		8 297
	Прибыль (Убыток) до налогообложения	14 849	8 297
1p82(d)			
12p77	Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	1 978	(1 222)
	Прибыль (Убыток) от продолжающейся		
	деятельности	16 827	7 075
1p82(ea)	Прибыль (Убыток) от прекращенной		
IFRS5p33,36A	деятельности		
1p82(f)	Прибыль (Убыток) за период	16 827	7 075

Председатель правления

Ахмедов Д.М.

И.о. Главного бухгалтера

Газарян С.Г.



Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе

(в тысячах рублей)

1p7,81-105,113

		за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	16 827	7 075
1p82A	Прочий совокупный доход		
1p82A(a)	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток :		
1p7,96	Изменение фонда переоценки основных средств		158
16p41			
1p7,96	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		
19p122			
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(32)
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога		126
1p82A(b)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток :		
1p7,93,95	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
1p7,95	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		
21p48,52(b)			
1p7,95	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		
39p101(d)			
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога		
	Прочий совокупный доход , за вычетом налога на прибыль		126
	Совокупный доход (убыток) за период	16 827	7 201



Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

Ахмедов Д.М.
Ахмедов Д.М.
Газарян С.Г.
Газарян С.Г.

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах рублей)

Примечание

	Устав- ный капи- тал	Фонд перео- ценки основ- ных средств	Нерас- преде- ленная прибыль (Нако- пленный дефицит)	Итого собст- венный капи-тал (дефи-цит собстве-нного капита-ла)
1p106- 110, 113				
Остаток на 01 января 2017 года	227 373	60 298	90 252	377 923
1p106 Совокупный доход (убыток) :			12 867	12 867
(a), прибыль (убыток)				
(d) прочий совокупный доход				
(ii)				
1p Эмиссия акций :				
106(d) номинальная стоимость				
(iii) эмиссионный доход				
32p35				
1p Покупка (Продажа)				
106(d) собственных акций				
(iii) выкупленных у акционеров				
32p33				
34				
1p Дивиденды, объявленные :				
106 (d) по обыкновенным акциям				
(iii) по привилегированным акциям				
Остаток за 30 июня 2017 года	227 373	64 442	84 413	356 228
(неаудированные данные)				
Остаток за 31 декабря 2017 года	227 373	59 880	99 195	386 448
Влияние первого применения МСФО				
(IFRS) 9 за 31 декабря 2017 года			7 443	7 443
(неаудированные данные)				
	227 373	59 880	106 638	393 891
1p106 Совокупный доход (убыток) :				
(a), прибыль (убыток)			16 827	16 827
(d) прочий совокупный доход				
(ii)				
1p Эмиссия акций :				
106(d) номинальная стоимость				
(iii) эмиссионный доход				
32p35				
1p Покупка (Продажа)				
106(d) собственных акций				
(iii) выкупленных у акционеров				
32p33				
34				
1p Дивиденды, объявленные :				
106 (d) по обыкновенным акциям				
(iii) по привилегированным акциям				
Остаток за 30 июня 2018 года	227 373	59 880	123 465	410 718
(неаудированные данные)				

Председатель правления

Ахмедов Д.М.

И. о. Главного бухгалтера

Газарян С.Г.



Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

(в тысячах рублей)

1p 111,113

7p10

		Примечание	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
7p31	Денежные средства от операционной деятельности		7 719	6 692
7p31	Проценты полученные		19 581	19 199
7p31	Проценты уплаченные			
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Комиссии полученные		1 346	2 750
	Комиссии уплаченные		(139)	(123)
	Прочие операционные доходы		2 535	1527
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(15 164)	(15 316)
7p35	Уплаченный налог на прибыль		(391)	(1 345)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(15 164)	(9 825)
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(63)	57
	Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		17	29 000
	Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		111 948	(17 195)
	Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(1 800)	(327)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков			
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(125 312)	(21 395)
	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		46	35
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(7 445)	(3 133)
7p21	Денежные средства от инвестиционной			

	деятельности		
7p16(c)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		
7p16(d)	Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		
7p16(c,e)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		
7p16(d,f)	Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		
7p38	Вложения в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом полученных денежных средств		
7p38	Поступления от реализации вложений в дочерние, ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств организации за вычетом уплаченных денежных средств		
7p16(a)	Приобретение основных средств и нематериальных активов		
7p16(b)	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		
7p16(b)	Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости		
7p31	Дивиденды полученные		
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности		
7p17(a)	Эмиссия обыкновенных акций		
7p17(a)	Эмиссия привилегированных акций		
7p17(a)	Прочие взносы участников в уставный капитал		
7p17(c)	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		
7p17(c)	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		
7p17(c)	Привлечение прочих заемных средств		
7p17(d)	Возврат прочих заемных средств		
7p31	Выплаченные дивиденды		
7p17	Прочие выплаты участникам		
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		
	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(7 445)	(3133)
	Денежные средства и их эквиваленты на	19 593	17 855

начало года

Денежные средства и их эквиваленты на
конец периода

12 148

14 722



Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

Ахмедов Д.М.

Газарян С.Г.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

1p138(b) Данная финансовая отчетность включает финансовые отчеты кредитной организации – Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью).

Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) создан 25 декабря 1993 года с целью оказания услуг по комплексному обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений. Банк работает на основании банковской лицензии от 29 мая 2015 года № 3184, выданной Банком России на осуществление операций в рублях с юридическими и физическими лицами.

Офис банка расположен в Ставропольском крае по адресу : г. Железноводск, пос. Иноземцево, ул. Гагарина, д.209.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) : 0541016390.

Номер контактного телефона (факса, телекса) : тел.(87932) 5-39-90.

Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным Государственным регистрационным номером № 1020500002093.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, занимается кредитованием юридических и физических лиц, осуществляет денежные переводы, предоставляет прочие банковские услуги.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, экономика зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

3. Основы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная отчетность составлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Соответственно данная отчетность включает избранные пояснительные примечания к ней. Целью промежуточного сокращенного финансового отчета является предоставление информации об изменениях относительно последнего полного комплекта годовой финансовой отчетности. Следовательно, данный промежуточный финансовый отчет фокусируется на новых видах деятельности, событиях и обстоятельствах и не дублирует информацию, представленную ранее.

Принципы признания и оценки, в соответствии с МСФО 34 применяются в полной мере к финансовой отчетности за промежуточный период.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Изменения в учетной политике

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

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

Финансовые инструменты: ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов.

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

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

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

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

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

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

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

бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска. Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

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

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

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

Реклассификации финансовых активов.

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

Финансовые обязательства.

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

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года. Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

-Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

-Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

-Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

-МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 18 «Управление рисками и внутренний контроль».

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

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

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи кация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	167 648	0	0	167 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	341	0	0	341
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	145 123	0	0	145 123
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	146 554	0	9 768	158 180
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	82	0	0	82
Итого финансовых активов			481 142	0	9 768	471 374
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	164 088	0	0	164 088
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 041	0	0	1 041

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Неаудированные данные						
Итого финансовых обязательств			165 129	0	0	165 129

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 2 325 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2 "Основы представления отчетности". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

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

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

Неаудированные данные	
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	99 195
Признание резервов под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, условным обязательствам кредитного характера	9 768
Отложенный налоговый обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-2 325
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	106 638

Сверка резервов

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

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Неаудированные данные			
Резервы по кредитам и авансам клиентам, в том числе:	146 554	9 768	156 322
Итого	146 554	9 768	156 322

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 31 декабря 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год.

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

Неаудированные данные	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
АКТИВЫ			
Кредиты и дебиторская задолженность	146 554	9 768	156 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенное налоговое обязательство	12 891	-2 325	10 556
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	99 195	7 443	106 638

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Денежные средства в кассе	8 836	10 226
Остатки денежных средств по счетам в Банке России	3 312	9 350
Депозиты «овернайт» в Банке России	29 500	148 055
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах:	-	17
- РНКО «Платёжный центр» (ООО)	-	17
- КИВИ Банк (АО) г. Москва	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	41 648	167 648

Наличные средства в сумме 8 836 тыс. руб. (2017 г. - 10 226 тыс.руб.) представляют остатки денежных средств в операционных кассах Банка.

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие размещенные средства до востребования в КБ «Евротраст» (ЗАО)	-	-
Депозиты в Банке России	140 000	145 123
Средства в других банках до вычета резерва под обесценение средств в других банках	140 000	145 123
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средства в других банках с учетом резервов под обесценение средств в других банках	140 000	145 123

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках по классам в течение года:

Наименование статьи	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
	Прочие размещенные средства в других банках	Прочие размещенные средства в других банках
Резерв под обесценение кредитов на 01 января	-	330
Создание (восстановление) резервов под обесценение средств в других банках	-	-

Средства, списанные как безнадежные	-	(330)
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение кредитов за 30 июня	-	-

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

1p77 Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	176 324	167 948
Итого кредиты и авансы клиентам	176 324	167 948

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	90 975	59 364
Кредиты физическим лицам	85 349	108 584
Договоры покупки и обратной продажи		
Кредиты и авансы клиентам до создания резерва под обесценение	176 324	167 948
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	10 247	9 768
Итого кредиты и авансы клиентам	166 077	158 180

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Частные лица	85 253	103 584
Финансы (операции с недвижимостью)	5 000	
Производство	25 078	15 495
Торговля	31 357	34 878
Сельское хозяйство		
Строительство	12 342	8 866
Транспорт	2 431	4 625
Прочие	14 863	500
Итого (до вычета резерва под кредитные убытки)	176 324	167 948

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2018 году Банк не проводил операций с активами, классифицируемыми как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(тыс. руб.)

Наименование статей	Здания	Земля	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	30 753	944	31 697
Поступления	-	-	-

Перевод из статьи «Основные средства»	-	-	-
Выбытие инвестиционного имущества	-	-	-
Прибыль (убыток) от корректировки справедливой стоимости	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	30 753	944	31 697

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость. Для того, чтобы отличить инвестиционную недвижимость от недвижимости, занимаемой владельцем Банк использует критерий незначительного использования её части (менее 50%) для оказания услуг либо в административных целях.

10. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

В таблице далее представлены основные виды внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 (тыс. руб.)
Недвижимое имущество, полученное в погашение задолженности:	17 237	17 257
- жилые дома с земельными участками	17 237	17 257
Итого внеоборотных активов, предназначенных для продажи	17 237	17 257

11. Основные средства

Изменение балансовой стоимости основных средств представлено следующим образом:

Наименование статей	Примечание	Здания	Земля	Транспортные средства	Компьютерная техника	Офисная мебель и прочее оборудование	Прочее банковское оборудование	Итого основных средств (тыс. руб.)
Балансовая стоимость на 01 января 2017 года		87 301	1 380	571	32	434	193	89 911
Поступления		-	-	-	-	-	-	-
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»		(30 920)	(932)	-	-	-	-	(31 852)
Выбытие		-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение года		(1 156)	-	(195)	(13)	(55)	(59)	(1 478)
Переоценка :								
- стоимость		(569)	727	-	-	-	-	158
- (амортизация)		-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		54 656	1 175	376	19	379	134	56 739
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года		51 784	2 577	179	6	323	77	54 946
Поступления		-	-	-	-	-	-	-
Выбытие		-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления в течение года		(747)	-	(178)	(6)	(52)	(49)	(1 032)
Переоценка :								
- стоимость		-	-	-	-	-	-	-
- (амортизация)		-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года		51 037	1 380	1	0	271	28	54 946

(неаудированные данные)								
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

По состоянию на 01.07.2018 и на 31.12.2017 Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

12. Прочие активы

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Финансовые активы:		
- средства внесённые в уставные капиталы организаций	82	82
Нефинансовые активы:		
- расчеты с поставщиками услуг	1 524	916
- предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	63	-
- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	989	913
- расходы будущих периодов	37	237
- имущество, полученное в собственность за неплатежи	-	-
- прочее	189	135
Итого прочих активов	2 884	2 283

13. Средства других банков

По состоянию на отчётную дату Банком не были получены кредиты от других банков.

14. Средства клиентов

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Государственные коммерческие организации		
текущие (расчетные) счета	-	-
срочные депозиты	-	-
Негосударственные коммерческие организации		
текущие (расчетные) счета	26 529	147 915
срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели		
текущие (расчетные) счета	12 247	16 173
срочные депозиты	-	-
Физические лица		
Средства в расчётах по переводам без открытия счёта	-	-
Итого средств клиентов	38 776	164 088

Средства клиентов — это заемные средства, привлеченные от юридических и физических лиц в валюте Российской Федерации, которые подвержены незначительному риску потерь, поэтому их справедливая стоимость представлена по балансовой стоимости.

По расчетным и текущим счетам клиентов Банк не начисляет проценты.

15. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Финансовые обязательства:		
- обязательства по выплате вознаграждения персоналу	1 041	835

Нефинансовые обязательства:		
- кредиторская задолженность	40	269
- налоги к уплате	287	144
- обязательства по страховым взносам по невыплаченным вознаграждениям персоналу	315	252
- отложенный доход	-	-
- прочие	-	-
Итого прочих обязательств	1 683	1 500

Налоги к уплате включают все налоги в бюджет, кроме налога на прибыль.

16. Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля составляет 225 500 тыс. руб.

(тыс. руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Доли, принадлежащие физическим лицам	227 373	227 373
ИТОГО уставный капитал	227 373	227 373

17. Процентные доходы и расходы

(тыс.руб)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	10 490	
Средства в кредитных организациях	7 481	
Прочие	-	
Итого процентных доходов	17 971	
Процентные расходы:		
Срочные депозиты юридических лиц	-	
Текущие (расчетные) счета	-	
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения (размещения) денежных средств	-	
Прочие	(20)	
Итого процентных расходов	(20)	
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	17 951	

19. Комиссионные доходы и расходы

(тыс.руб)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы:		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	94	2 641
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	641	
Комиссия по переводам денежных средств	611	
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов		89
Комиссия за предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	16	20

По другим операциям		
Итого комиссионных доходов	1 362	2 750
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(37)	(32)
Комиссия по переводам денежных средств	(88)	(73)
По другим операциям	(14)	(18)
Итого комиссионных расходов	(139)	(123)
Чистый комиссионный доход (расход)	1 223	2 627

20. Прочие операционные доходы

(тыс.руб)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Доход от сдачи имущества в аренду		1 621	1 618
Прочие		2 836	1 945
Итого прочих операционных доходов		4 460	3 563

22. Административные и прочие операционные расходы

(тыс.руб)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	30 июня 2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	9 546	9 331
Амортизация основных средств	1 019	1 478
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Восстановление стоимости основных средств	-	-
Коммунальные услуги	232	562
Расходы по операционной аренде (основных средств)	-	174
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	345	337
Расходы по выбытию имущества		
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 678	3 262
Расходы по страхованию	13	12
Аудит и публикация отчетности	150	150
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	498	794
Прочие	4 027	247
Итого операционных расходов	18 508	16 347

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски.⁶ Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные

платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. В целях снижения кредитных рисков в Банке создан Кредитный комитет. Кредитный комитет Банка – коллегиальный орган. Кредитный комитет выносит решение о предоставлении кредита на основании предъявленных документов и действующего законодательства, а также решает вопрос о продлении действия кредитного договора или изменения условий, оговоренных в кредитном договоре.

Метод оценки кредитного риска заключается в оценке кредитоспособности заёмщика (оценке финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк как другие кредитные организации рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов (Н2, Н3, Н4) в Банке проводится ежедневно. Значение нормативов мгновенной и текущей ликвидности в течение отчетного периода были выше предельных минимальных значений, установленных Банком России, что свидетельствует о достаточном запасе высоколиквидных и ликвидных активов Банка.

Объем ликвидных активов за весь период оставался достаточным, что позволяло Банку своевременно и без потерь исполнять свои обязательства.

Потеря деловой репутации Банка, в основном связана с возможным неисполнением Банком своих обязательств перед кредиторами в связи с дефицитом ликвидных активов. В отчетном периоде ни одного случая неисполнения в срок обязательств перед кредиторами по причине неплатежеспособности Банка допущено не было. Ниже приводятся показатели значений нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4).

Наименование	код	Нормативное значение	(в %)	
			Фактическое значение	
			30.06.2018	31.12.2017

Норматив мгновенной ликвидности	H2	Мин 15 %	79,3	93,7
Норматив текущей ликвидности	H3	Мин 50 %	347,0	174,9
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	Макс 120 %	25,72	26,7

Динамика значений нормативов ликвидности свидетельствует о высоком уровне ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Служба текущего банковского надзора Центрального банка Российской Федерации г. Москва, которая осуществляет дистанционный надзор за деятельностью Банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	с неопреде ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	41 648	-	-	-	-	41 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	404	404
Средства в других банках	140 000	-	-	-	-	140 000
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041	962	8 034	166 287	-	176 324
Итого финансовых активов	182 689	962	8 034	166 287	404	358 376
Обязательства:						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(38 776)	-	-	-	-	(38 776)
Итого обязательств	(38 776)	-	-	-	-	(38 776)
Чистый разрыв ликвидности	143 913	962	8 034	166 287	404	319 600
Совокупный разрыв ликвидности	143 913	144 875	152 909	319 196	319 600	x

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

(тыс.руб.)

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	с неопреде ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	167 648	-	-	-	-	167 648
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	341	341
Средства в других банках	145 123	-	-	-	-	145 123
Кредиты и дебиторская задолженность	849	862	6 992	137 851	-	146 554
Итого финансовых активов	313 620	862	6 992	137 851	341	459 666
Обязательства:						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	(164 088)	-	-	-	-	(164 088)
Итого обязательств	(164 088)	-	-	-	-	(164 088)
Чистый разрыв ликвидности	149 532	862	6 992	137 851	341	295 578
Совокупный разрыв ликвидности	149 532	150 394	157 386	295 237	295 578	x

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок.

Операционный риск. Операционный риск — это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовые риски у Банка отсутствовали.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату 30 июня 2017 года Банк не имел неисполненных обязательств и не участвовал в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Обязательства по операционной аренде.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(тыс.руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	-	-
От 1 года до 5 лет	-	-
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	-	-

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера. Банк отражает специальные резервы под обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

(тыс.руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии	3 128	700
Банковские гарантии	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательства кредитного характера	3 128	700

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел требований и обязательств по срочным сделкам, а также условных обязательств некредитного характера.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на основе требований Российского законодательства.

С 1 января 2014 года российские кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) Банка на основании нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала: 4,5%, 6,0% и 8% соответственно.

Далее представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(тыс.руб.)

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Базовый капитал	321 517	312 114
Основной капитал	321 517	312 114
Дополнительный капитал	63 027	68 888
Итого собственные средства (капитал)	384 355	381 002
Норматив достаточности базового капитала	107.5 %	106.7 %
Норматив достаточности основного капитала	107.5 %	106.7 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	102.9 %	103.8 %

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой

стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, ключевым управленческим персоналом Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, внесение дополнительных взносов в Уставный капитал Банка. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) от операций со связанными с Банком сторонами:

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленческий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы	-	-	155	17	172
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Доходы (Расходы) от активов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	-	-
Расходы (Доходы) от обязательств, привлечённых по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 013)	(324)	(1 337)

Ниже представлены сведения о доходах и расходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) от операций со связанными с Банком сторонами:

(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк	Ключевой управленческий персонал Банка	Близкие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Процентные доходы	-	-	37	8	45
Процентные расходы	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	2	3	5
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Доходы (Расходы) от активов, размещённых по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	(2)	2)
Расходы (Доходы) от обязательств, привлечённых по ставкам выше (ниже) рыночных	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1724)	(690)	(2414)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), представлена далее:

	Участники Банка под контролем либо	Ключевой управленчес	Близкие члены семьи частных лиц из состава	Итого по всем
--	------------------------------------	----------------------	--	---------------

	Организации и связанные с Банком	значительны м влиянием которых находится Банк	ключевой персонал Банка	ключевого управленческ ого персонала Банка	группам связанных с Банком сторон
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течении периода	-	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	-	-	(620)	(302)	(922)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), представлена далее:
(тыс. руб.)

	Организации и связанные с Банком	Участники Банка под контролем либо значительны м влиянием которых находится Банк	Ключевой управленчес кий персонал Банка	Бликие члены семьи частных лиц из состава ключевого управленческ ого персонала Банка	Итого по всем группам связанных с Банком сторон
Сумма кредитов предоставленных связанным сторонам в течении периода	-	-	500	290	830
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течении периода	-	-	(237)	(831)	(1 014)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу :
(тыс. руб.)

	За шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Заработная плата	1 830	1 163
Вознаграждения по итогам года		-
Другие краткосрочные вознаграждения	114	85
Обязательства по пенсионному обеспечению		-
Другие долгосрочные вознаграждения		-
Выходные пособия		-
Общая величина вознаграждений управленческому персоналу, всего	1 944	1 248

Другие краткосрочные вознаграждения включают в себя выплаты по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и другие социальные выплаты, если их выплата в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

К другим долгосрочным вознаграждения относятся вознаграждения, выплата которых в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором были оказаны соответствующие услуги.

25. События после отчетного периода

События, произошедшие после отчетного периода, закончившегося 30 июня 2018 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.



Председатель правления

И. о. Главного бухгалтера

Ахмедов Д.М.
Ахмедов Д.М.
Газарян С.Г.
Газарян С.Г.