

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк»
(Закрытое Акционерное Общество)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года.

Содержание

| | |
|---|---|
| Отчет о финансовых результатах на конец отчетного периода | 2 |
| Отчет о прибылях и убытках за отчетный период | 3 |
| Отчет о совокупных доходах за отчетный период | 4 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период | 5 |
| Отчет о движении денежных средств за отчетный период | 6 |

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

| Промежуточный Отчет о финансовых результатах за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. | Примечание | 30.06.2018 год (не аудировано) | За 30.06.2017 год (не аудировано) |
|--|------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Процентные доходы по кредитам | 10 | 63 329 | 70 070 |
| Процентные доходы по ценным бумагам | - | - | - |
| Процентные расходы | 10 | (12 315) | (14 465) |
| Чистые процентные доходы | | 51 014 | 55 605 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 11 | (26 230) | (35 870) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение | | 24 784 | 19 735 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами | | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 12 | 47 | 138 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 13 | 2 848 | 967 |
| Комиссионные доходы | | 2 456 | 1 439 |
| Комиссионные расходы | | (325) | (277) |
| Доходы/расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных | | (8 772) | (5 429) |
| Доходы/расходы по обязательствам, привлеченным со ставками выше/ниже рыночных | | - | - |
| Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | - |
| Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения | | - | - |
| Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | | - | - |
| Прочие операционные доходы | | 455 | 68 |
| Чистые доходы (расходы) | | 21 493 | 16 641 |
| Административные и прочие операционные расходы | | - | - |
| Операционные доходы/расходы | | (19 641) | (19 473) |
| Доля в прибыли / убытках ассоциированных организаций после налогообложения | | - | - |
| Прибыль до налогообложения | | 1 852 | (2 832) |
| Расходы /возмещение по налогу на прибыль | 14 | (370) | (567) |
| Прибыль/убыток за отчетный период | | 1 482 | (3 399) |
| Прибыль /убыток на акцию | | 0,0 | 0,0 |

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточная финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО), подготовленная в соответствии с МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года.

| Промежуточный отчет о финансовом положении по МСФО | Примечание | на 30.06.2018 г (не аудировано) | на 31.12.2017 г (не аудировано) |
|---|------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Показатели | | | |
| Актив | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 | 216 519 | 232 942 |
| Денежные средства в ЦБ РФ | 3 | 178 068 | 146 541 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 | 2 187 | 2 412 |
| Средства в других банках | 3 | 19 819 | 6 526 |
| Прочие размещенные средства | 3 | 0 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 | 334 674 | 408 354 |
| Основные средства | 6 | 62 081 | 65 405 |
| Нематериальные активы | | - | - |
| Налоговый актив | 9 | - | 0 |
| Материальные запасы | 6 | 32 | 35 |
| Прочие активы | 7 | 254 | 379 |
| Долгосрочные активы для продажи | 4 | 156 272 | 61 194 |
| Итого активов | | 791 838 | 777 247 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | - | - | 0 |
| Средства клиентов | 8 | 362 889 | 357 653 |
| Средства физических лиц | 8 | 191 870 | 222 996 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | - | 0 |
| Прочие заемные средства | | - | 0 |
| Прочие обязательства | 9 | 5 258 | 6 368 |
| Налоговое обязательство | 9 | (1 881) | 4 174 |
| Итого обязательств | | 370 028 | 368 195 |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 16 | 351 595 | 351 595 |
| Эмиссионный доход | | - | - |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | - | - |
| Фонд переоценки ОС и НМА | 16 | 1 727 | 1 727 |
| Фонд накопления | | - | - |
| Фонд специального назначения | | - | - |
| Резервный фонд | | - | - |
| Нераспределенная прибыль /накопленный дефицит прошлых лет | 14 | 67 006 | 36 774 |
| Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | 421 810 | 409 052 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицит собственного капитала) | | 791 838 | 777 247 |

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

24.08.2018 г



**Промежуточный отчет
о совокупном доходе по состоянию на 30 июня 2018 года**

| Наименование показателей | 30.06.2018 год (не аудировано) | 30.06.2017 год (не аудировано) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Прибыль / Убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. признанная в отчете о финансовых результатах | 1 482 | (3 399) |
| Прочие компоненты совокупного дохода | | |
| Основные средства | - | - |
| - изменение фонда переоценки | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - |
| - переоценка | - | - |
| - обесценение | - | - |
| - доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде | - | - |
| Накопленные курсовые разницы | - | - |
| - изменение валютных курсов | - | - |
| - доходы/ расходы, пере классифицированные на счета прибылей/убытков в отчетном периоде | - | - |
| Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций | - | - |
| Итого прочие компоненты совокупного дохода за год | - | - |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | - | - |
| - изменение фонда переоценки основных средств | - | - |
| - изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - |
| - изменение фонда накопления курсовых разниц | - | - |
| - доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций | - | - |
| Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога | - | - |
| Итого совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. | 1 482 | (3 399) |

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



М.М. Шаталов
О.Ц. Бритаева

Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточный отчет об изменении собственных средств (капитала)

| | Уставный капитал | Фонд переоценки ОС | Резервный фонд | Прибыль текущего года | Нераспределенная прибыль прошлых лет | Итого собственных средств акционеров |
|---|------------------|--------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2016 года | 351 595 | 1 948 | 0 | 9 990 | 13 116 | 376 649 |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2017 | 0 | (221) | 0 | (7 158) | (49 890) | 12 060 |
| Остаток на 30 июня 2017 (не аудировано) | 351 595 | 1 727 | 0 | 2 832 | (36 774) | 386 697 |
| Остаток на 31 декабря 2017 | 351 595 | 1 727 | 0 | 18 956 | 36 774 | 409 052 |
| Совокупный доход за 6 месяцев 2018 г | . | . | . | - | - | . |
| Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано) | 351 595 | 1 727 | 0 | (1 852) | (67 006) | 421 810 |
| | | | | | | |

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018



(Handwritten signatures in blue ink)

Шатапов М.М.

Бритаева О.Ц.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (ЗАО) Промежуточная Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО

Промежуточный отчет о движении денежных средств по состоянию на 30 июня 2018 года.

| Наименование показателей | 30.06.2018 год (не аудировано) | 30.06.2017 год (не аудировано) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Денежные средства, полученные/использованные от операционной деятельности | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Проценты полученные | 63 232 | 70 165 |
| Проценты, полученные по ценным бумагам | - | - |
| Проценты уплаченные | (12 293) | (14 444) |
| Комиссии полученные | 2 456 | 1 439 |
| Комиссии уплаченные | (325) | (277) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 47 | 138 |
| Доходы/расходы от предоставления активов по ставке выше/ниже рыночных | - | - |
| Прочие операционные доходы | 474 | 90 |
| Расходы на содержание персонала и прочие операционные расходы | (16 224) | (16 127) |
| Расход/ возмещение по налогу на прибыль | 1 438 | (488) |
| Денежные средства, полученные от /использованные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 38 805 | 40 496 |
| Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | | |
| Чистый(прирост)/снижение по обязательным резервам в ЦБРФ | 225 | (872) |
| Чистый (прирост)/снижение денежных средств в кредитных организациях | - | - |
| Чистое снижение/(прирост) по кредитам банкам | - | - |
| Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности | 45 627 | 7 624 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 0 | (75) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим активам | 1 065 | (149) |
| Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам ЦБ РФ | - | - |
| Чистый прирост/снижение денежных средств в других кредитных организациях | - | - |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов (не кредитных организаций) | 5 236 | 70 941 |
| Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | (1 573) | (150) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | 89 385 | 117 815 |
| Денежные средства полученные / использованные от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи" Всего | 0 | 0 |
| В том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые компании | - | - |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | (95 078) | (80 221) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | - | - |
| Выбытие ОС | (285) | (250) |
| Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от /использованные в инвестиционной деятельности | (95 363) | (80 471) |
| Денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности | | |
| Взносы акционеров (участников) в уставной капитал | 0 | 0 |
| Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности | 0 | 0 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные | 2 848 | 967 |
| Прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | (3 130) | (38 311) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 239 468 | 147 476 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 года | 236 338 | 185 787 |

Председатель Правления
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

Зам. Главного бухгалтера
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО)

24.08.2018

Шаталов М.М.

Бритаева О.Ц.



Акционерный Коммерческий Банк

"Классик Эконом Банк"

(закрытое акционерное общество)

примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

подготовленной в соответствии
с международными

стандартами финансовой отчетности

за период закончившийся 30 июня 2018 года.

РСО - Алания

Владикавказ 2018 год.

Акционерный Коммерческий Банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество)

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 30 июня 2018 года.

Содержание

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности

| | | |
|-----|---|----|
| 1. | Основная деятельность Банка | 2 |
| 2. | Основы представления отчетности | 4 |
| 3. | Денежные средства и их эквиваленты | 4 |
| 4. | Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 5 |
| 5. | Кредиты клиентам | 5 |
| 6. | Основные средства | 6 |
| 7. | Прочие активы | 7 |
| 8. | Средства клиентов | 8 |
| 9. | Налоговое обязательство и нераспределенная прибыль. | 8 |
| 10. | Процентные доходы и расходы | 8 |
| 11. | Резерв под обесценение кредитного портфеля | 9 |
| 12. | Доходы за вычетом расходов по операциям с ин.валютой | 9 |
| 13. | Доходы за вычетом расходов от переоценки ин валюты | 10 |
| 14. | Налог на прибыль | 10 |
| 15. | Управление финансовыми рисками | 11 |
| 16. | Управление капиталом | 14 |
| 17. | Справедливая стоимость финансовых инструментов | 15 |
| 18. | Операции со связанными сторонами | 16 |

**Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности
АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) подготовленной в соответствии с МСФО
по состоянию на 30 июня 2018 года.**

Примечание 1. Основная деятельность Банка.

Промежуточная финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с требованиями **Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и Письмом Центрального Банка России от 06.02.2013 г. N 234 -Т О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности».**

Промежуточная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО (далее - финансовая отчетность), включает:

- * Промежуточный отчет о финансовом положении на 30.06.2018 года;
- * Промежуточный отчет о финансовых результатах на 30.06.2018 года
- * Промежуточный отчет о совокупных доходах на 30.06.2018 года;
- * Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале на 30.06.2018 года ;
- * Промежуточный отчет о движении денежных средств на 30.06.2018 года;
- * Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности, состоящая из :
 - краткого описания основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;
 - сравнительной информации за предыдущий период.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная промежуточная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Используя это суждение, в кредитной организации учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации

Промежуточная финансовая отчетность АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) по состоянию на 30.06.2018 года, включает промежуточную финансовую отчетность:

- * Головного отделения Банка АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) и его филиала, в том числе:
- * Филиала – «Премьер Классик» АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО),
Фактическое местонахождение филиала: Россия, РСО – Алания, 362000, г. Владикавказ
ул. Кырджалийская, д. 3.

- * Дополнительного офиса, осуществляющего все банковские операции в пределах выданной лицензии
- местонахождение дополнительного офиса:
Россия, РСО – Алания, 362000, г. Владикавказ ул. Кырджалийская, д. 3.

Банк не имеет зависимых компаний, дочерних компаний, ассоциированных компаний, т.е. компаний, на которые Банк может оказывать значительное влияние или в которых принимает участие. Поэтому Банк не составляет консолидированной отчетности и данная промежуточная финансовая отчетность представляет только **промежуточную финансовую отчетность Банка**

Основные операции Банка в 1 полугодии 2018 году были сосредоточены в традиционных областях банковской деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц;
- расчетное обслуживание физических лиц

Банком проводятся операции с иностранной валютой, в том числе:

- обмен иностранной валюты
- производятся денежные переводы без открытия банковского счета при помощи системы «Контакт Online» и системе «Золотая Корона».

Стратегия развития Банка предполагает также:

- постоянное изучение рынка финансовых инструментов на предмет доходности активов, их ликвидности и рисков;
- исследования клиентских потребностей и построение работы всех подразделений с целью максимального соответствия банковских продуктов ожиданиям рынка банковских услуг;
- постоянный контроль за точным и своевременным исполнением банком своих обязанностей перед клиентами, что укрепит финансовую и деловую репутацию Банка.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Классик Эконом Банк» (Закрытое Акционерное Общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ «КЭБ» (ЗАО) (далее Банк)

Дата регистрации Центральным Банком России **24 июля 1996 года.**
Регистрационный номер: **3298**

Корреспондентский счет 30101810600000000758 в ГРКЦ НБ РСО-АЛАНИЯ
БИК 049033758
ИНН 1501012538

Юридический адрес: 362025, РСО - Алаания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.
Почтовый адрес: 362025, РСО - Алаания г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24.

Телефон: 54-04-54; 54-04-17;

Факс: 54-04-16,

Сайт www.akbkeb.ru

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, выдано ИМНС РФ по РСО - Алаания г. Владикавказ № 1021500000730, серия 15 от 21.10.2002 года.

Свидетельство о постановке на налоговый учет выдано ИМНС РФ по Иристонскому м.о. г. Владикавказ От 02 сентября 1996 года. Код постановки на учет – 151501001.

По состоянию на 30.06.2018 года Банк имеет:

Лицензию № **3298** от 25.06.2008 года, выданную Центральным Банком России, предоставляющую право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Устав АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) утвержден собранием Акционеров (Протокол № 1 от 16.06. 1995 года.)

Последняя редакция Устава утверждена собранием Акционеров (Протокол № 5 от 24.08.2010 года.)

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) (**по РСБУ**) по состоянию на 30.06.2018 года составил 313 104 000 руб.

Доли в уставном капитале (**по РСБУ**) сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет - 25 932 000 рублей или - 8,28 %,
- доля физических лиц составляет - 287 172 000 рублей, или - 91,72%.

Уставный капитал АКБ «Классик Эконом Банк» (ЗАО) (**по МСФО**) по состоянию на 30.06.2018 года составил 351 595 000 руб.

Доли в уставном капитале (**по МСФО**) сложились следующим образом:

- доля юридических лиц составляет – 29 112 066 рублей или - 8,28%,
- доля физических лиц составляет - 322 482 934 рублей или - 91,72%.

Примечание 2. Основы представления отчетности краткое изложение принципов учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее **МСФО 34**), она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика и методы расчета, используемые при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствует, использованным в годовой финансовой отчетности Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 год учетной политике и методам в текущем финансовом году. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, в соответствии с указанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского (и бухгалтерского) законодательства Российской Федерации.

Данная промежуточная финансовая отчетность, представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и должна читаться вместе с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк составляет промежуточную финансовую отчетность по **МСФО** на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей Баланса и Отчета о финансовых результатах, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации.

Трансформация осуществляется в три этапа:

Первый этап

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (**РПБУ**), исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями **МСФО**;

Второй этап

- определение перечня необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах для приведения их в соответствие с **МСФО** и статей отчета о совокупных доходах, в том числе на основе

профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с **МСФО**;
- переклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках в статьи отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах в соответствии с **МСФО**
- определение перечня необходимых корректировок статей Баланса и отчета о финансовых результатах и статей отчета о совокупных доходах, для составления отчетности;

Третий этап

- расчет сумм необходимых корректировок статей отчета о финансовом положении, отчета о финансовых результатах

и отчета о совокупных доходах для приведения их в соответствие с **МСФО**.

Владельцы Банка или другие лица не имеют права вносить поправки в данную финансовую отчетность после её утверждения.

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт **МСФО (IAS) 39** «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках **МСФО (IAS) 9** и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования **МСФО (IFRS) 7** «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Вступление в силу **МСФО (IFRS) 9** предусматривает классификацию активов, которые соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. 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.

Банк принял **МСФО (IFRS) 9** «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г. и применил «трехэтапную» модель учета обесценения согласно **МСФО (IFRS) 9** на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

К

Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков на весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков на весь срок (ожидаемые убытки за весь срок).

Если Банк определяет, что финансовый актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Все классы остатков средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Примечание 3. Денежные средства и их эквиваленты

| тыс. руб. | | | |
|---|------------------|------------------|---------------|
| Показатели | На 30.06.2018 г. | На 30.06.2017 г. | Отклонения % |
| Наличные средства | 38 451 | 88 756 | -50 305 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов) | 178 068 | 88 191 | 89 877 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ | 28 874 | 17 796 | 11 078 |
| Резервы на возможные потери | - | - | - |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 245 393 | 194 743 | 50 650 |

(денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, - отсутствуют)

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 30 июня 2018 года по данным финансового учета составили:

- по РСБУ - 245 393 руб.
- по МСФО - 245 393 руб.

Остатки денежных средств в сумме 245 393 тыс. руб. за 30.06.2018 г. не включают сумму 2 187 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Примечание 4. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 6 месяцев с даты пере классификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

| тыс. руб. | | |
|--|----------------|---------------|
| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 176 670 | 80 221 |
| Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи | (20 398) | - |
| ИТОГО | 156 272 | 80 221 |

В 2017 г. кредитная организация утвердила план продажи долгосрочных активов, которым продолжила следовать и в 2018 году.

Проводятся активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Примечание 5. Кредиты клиентам.

| тыс. руб. | | |
|---|------------------|------------------|
| Показатели | На 30.06.2018 г. | На 30.06.2017 г. |
| Текущие кредиты по РСБУ | 619 235 | 697 424 |
| Корректировка стоимости кредитов со ставкой выше рыночной | 4 541 | 3 503 |
| Корректировка стоимости кредитов со ставкой ниже рыночной | (13 313) | (8 932) |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Итого текущие кредиты по МСФО | 517 966 | 625 222 |
| Просроченные кредиты | 92 497 | 66 773 |
| Всего кредиты по МСФО | 610 463 | 691 996 |
| В том числе: Юридические лица | 326 450 | 474 564 |
| Физические лица | 175 385 | 139 409 |
| Ч / Предприниматели | 16 132 | 1 515 |
| Просроченные кредиты | 92 497 | 66 773 |
| Резерв под обесценение кредитов по РСБУ | 279 966 | 284 081 |
| Резервы под обязательства кредитного характера | - | - |
| Корректировка резерва под обесценение кредитов по МСФО | (4 177) | (1 621) |
| Резерв под обесценение кредитов по МСФО | 275 789 | 282 460 |
| В том числе: Юридические лица | 130 902 | 175 330 |
| Физические лица | 49 003 | 40 024 |
| Ч / Предприниматели | 3 387 | 333 |
| Просроченные кредиты | 92 497 | 66 773 |
| Итого кредиты за минусом резервов по МСФО | 334 675 | 399 801 |
| В том числе: Юридические лица | 195 548 | 299 234 |
| Физические лица | 126 382 | 99 385 |
| Ч / Предприниматели | 12 745 | 1 182 |
| Резервы под обязательства кредитного характера | 0 | 0 |
| Просроченные кредиты | 0 | 0 |

Для целей трансформации по МСФО кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оценены на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников.

Банк принимает различные виды обеспечения, такие как:

- товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте);
- оборудование, включая сельскохозяйственную технику;
- транспортные средства;
- недвижимое имущество,
- земельные участки;
- объекты незавершенного строительства;
- имущественные права,
- поручительства,
- банковские гарантии,
- государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам. В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Банк требует страховать имущество, составляющее предмет залога.

Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Банк проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры.

Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения

мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Банком залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Банка;
- контроль за работой региональных филиалов Банка в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Примечание 6. Основные средства

При первичном применении МСФО (трансформация Баланса за 2004 год) стоимость основных средств, приобретенных Банком до 2002 года, была приведена (инфлирована). Сумма инфляции составила - 5 453 тыс. руб.

АКБ "Классик Эконом Банк" (ЗАО) стоимость основных средств по состоянию на 30.06.2018 г. по МСФО тыс. руб.

| | | | | | | |
|--|---------|-------|-----|-------|-------|---------|
| Первоначальная ст-ть ОС на 01.01.2017 г. по МСФО | 113 377 | 6 091 | 101 | 1 210 | 4 600 | 125 379 |
| Изменения за 2017 год | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Первоначальная ст-ть ОС на 01.01.2018 г. по МСФО | 113 377 | 6 091 | 101 | 1 210 | 4 600 | 125 379 |
| 6 мес-в 2018 год | | | | | | |
| Поступления 6 мес-в 2018 год | 0 | 223 | 0 | 0 | 0 | 223 |
| Выбытия | | -130 | | | | -130 |
| Переоценка | | | | | | 0 |
| Первоначальная ст-ть ОС на 30.06.2018 года | 113 377 | 6 184 | 101 | 1 210 | 4 600 | 125 472 |
| Накопленная амортизация на 01.01.2017 г.по МСФО | 45 855 | 5 829 | 0 | 831 | 767 | 53 282 |
| Изменения за 2017 год | 5 653 | 262 | 0 | 10 | 767 | 6 692 |
| Накопленная амортизация на 31.12.2017 г.по МСФО | 51 508 | 6 091 | 0 | 841 | 1534 | 59 974 |
| 6 мес-в 2018 год | | | | | | |
| Начисление амортизации за 6 мес-в 2018 год | 2 826 | 131 | 0 | 10 | 379 | 3 346 |
| Выбытия | | 71 | | | | 71 |
| Переоценка | | | | | | |
| Накопленная амортизация на 01.07.2018 г.по МСФО | 54 334 | 6 293 | 0 | 851 | 1 913 | 63 391 |
| Остаточная ст-ть на 30.06.2018 года | 59 043 | -109 | 101 | 359 | 2 687 | 62 081 |

Примечание 7. Прочие активы

| Наименование | на 30.06.2018 г. | на 30.06.2017 г. |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы по РСБУ (47427+ 47423) | 24 | 86 |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам (45912 +45915) | 2 131 | 2 104 |
| Торговые дебиторы и авансовые платежи (60312) | 0 | 0 |
| Расходы будущих периодов | 164 | 451 |
| Расчеты с бюджетом (налоги) | 2 010 | 79 |
| Расчеты с работниками по под/отчетным суммам и прочие | 218 | 360 |
| Итого прочие активы по РСБУ | 4 547 | 3 080 |
| Резервы по прочим активам | (2 100) | (1 135) |
| Итого прочие активы по РСБУ (за минусом резерва) | 2 447 | 1 945 |
| Исключены расходы по МСФО | (2 193) | (1 397) |
| Резервы на возможные потери (добавлены) | - | - |
| Всего прочие активы по МСФО (с учетом резервов) | 254 | 548 |

По правилам МСФО исключены / добавлены в состав доходов и прочих активов, суммы, отраженные в соответствии с РСБУ по следующим счетам:

| Наименование | счет | На 30.06.2018 г. | На 30.06.2017 г. |
|--|----------------|------------------|------------------|
| Расходы будущих периодов (исключены) | 61403 | (164) | (451) |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (добавлены) | 62001 | 176 670 | 80 221 |
| Резервы на возможные потери по материалам (добавлены) | 62002 | 20 398 | 0 |
| Процентные доходы (47427+ 47423) (исключены) | 47427 | (24) | (86) |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам (исключены) | 45912 45915 | (2 131) | (2 104) |
| Резервы по прочим активам (восстановлен) | 45918 | 2 100 | 1 135 |
| Итого изменены процентные доходы и прочие активы | | 196 849 | 78 715 |

Задолженность по прочим активам **по МСФО** по состоянию на 30.06.2018 года составила + 176 924 тыс. руб., в том числе:

- прочие активы + 254 тыс. руб.
- обеспечение, полученное в собственность за неплатежи + 176 670 тыс. руб.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и товарные запасы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Примечание 8. Средства клиентов

| Наименование | на 30.06.2018 г. | на 30.06.2017 г. |
|--|------------------|------------------|
| <i>тыс. руб.</i> | | |
| Счета организаций находящихся в федеральной собственности | - | - |
| Государственные и общественные организации, в т.ч. | 83 | 39 |
| - Текущие/расчетные счета | 83 | 39 |
| Прочие юридические лица | 171 122 | 127 426 |
| - Текущие/расчетные счета | 126 622 | 83 926 |
| - Срочные депозиты | 44 500 | 43 500 |
| - Прочие счета | - | - |
| Физические лица | 193 100 | 227 343 |
| - Депозиты | 183 202 | 218 821 |
| - Текущие счета / счета до востребования | 9 898 | 8 522 |
| Средства в расчетах | | - |
| Итого средства клиентов | 364 305 | 354 808 |

Примечание 9. Налоговое обязательство и Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В балансе по состоянию на 30.06.2018 года числится налоговое обязательство в размере – 2011 тыс. руб. и представляет собой сумму задолженности в бюджет по следующим налогам:

- НДС - 11 тыс. руб.
- налог на прибыль 2000 тыс. руб.

С учетом корректировок по налогу на прибыль в МСФО сумма задолженности 30.06.2018 года по налоговому обязательству составляет – 1 881 тыс. рублей.

По стандартам **РСБУ** по итогам деятельности за 1 полугодие 2018 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 500 тыс. руб. (налоговый учет)

По стандартам **МСФО** по итогам деятельности за 1 полугодие 2018 года Банк начислил налог на прибыль по ставке 20% от налогооблагаемой базы по налогу в размере – 370 тыс. руб.

В результате задолженность по налогам отражена в балансе по состоянию на 30.06.2018 года в размере:

- по РСБУ - 2 011 тыс. руб.,
- по МСФО – 1 881 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль Банка, (с учетом нераспределенной прибыли / убытка прошлых лет) *составила* по состоянию на 30.06.2018 года - 1 482 тыс. руб.

Примечание 10. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в ОПУ по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Это же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течении длительного периода времени.

| Показатели | тыс. руб. | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 30.06.18 год | 30.06.17 год |
| Процентные доходы | | |
| Процентные доходы <i>по РСБУ</i> | 63 299 | 70 029 |
| Корректировки <i>по МСФО</i> | 30 | 41 |
| Итого процентные доходы по МСФО | 63 329 | 70 070 |
| Процентные расходы | | |
| По ссудам предоставленным | (12 326) | (13 424) |
| По выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 |
| Корректировки <i>по МСФО</i> | (11) | (1041) |
| Итого процентные расходы по МСФО | (12 315) | (14 465) |
| Чистые процентные доходы/расходы по МСФО | 51 014 | 55 605 |

Чистые процентные доходы Банка за отчетный период по МСФО составили – 51 014тыс. руб., что в сравнении с аналогичным периодом 2017 годом ниже на – 8,3%.

Примечание 11. Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ).

| Показатели | тыс. руб. | |
|---|-----------------|-----------------|
| | 30.06.2018 г. | 30.06.2017 г. |
| Другие доходы | | |
| Восстановление сумм со счетов фондов и резервов на возможные потери ОПУ <i>по РСБУ</i> | 279 967 | 284 081 |
| Другие расходы | | |
| Отчисления в фонды и резервы на возможные потери за отчетный период ОПУ <i>по РСБУ</i> | (310 375) | (321 572) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ <i>по РСБУ</i> | (30 408) | (37 491) |
| Корректировка резерва на возможные потери по ф.110 (РСБУ) | - | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля ОПУ <i>по РСБУ</i> | (30 408) | (37 491) |
| Корректировки <i>по МСФО</i> | | |
| Исключение суммы расхода по созданию резерва под обесценение кредитного портфеля по данным ОПУ <i>по РСБУ</i> | 279 967 | 284 081 |
| Отчисления на создание резерва на возможные потери по кредитам по МСФО | (275 789) | (282 460) |
| Итого сумма корректировки в соответствии с МСФО по ОПУ | 4 178 | (1621) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля (ОПУ) по МСФО | (26 230) | (35 870) |

Примечание 12. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в ОПУ в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

| Показатели | тыс. руб. | |
|--|----------------|----------------|
| | 30.06.2018 год | 30.06.2017 год |
| Доходы | | |
| От операций с иностранной валютой <i>по РСБУ</i> | 48 | 138 |
| Корректировки <i>по МСФО</i> | - | - |
| Итого доходы по МСФО | 48 | 138 |
| Расходы | | |

| | | | |
|-----------------------------------|----------------|-----------|------------|
| От операций с иностранной валютой | по РСБУ | 0 | (1) |
| Корректировки | по МСФО | - | - |
| Итого расходы | по МСФО | 0 | (1) |
| Чистые доходы/расходы | по МСФО | 48 | 137 |

Доходы по операциям с иностранной валютой за отчетный период превышают расходы в - 100 раз.
Доходы по операциям с иностранной валютой за 1 полугодие 2018 год ниже доходов за 1 полугодие 2017 года в 3 раза.

Примечание 13. Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в ОПУ в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

| Показатели | 30.06.2018 год | 30.06.2017 год |
|---|----------------|----------------|
| Доходы | | |
| От переоценки счетов в иностранной валюте | по РСБУ | |
| Корректировки | по МСФО | |
| Итого доходы | по МСФО | |
| Расходы | | |
| От переоценки счетов в иностранной валюте | по РСБУ | |
| Корректировки | по МСФО | |
| Итого расходы | по МСФО | |
| Чистые доходы/расходы | по МСФО | |

тыс. руб.

Примечание 14. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в ОПУ за год включают:

- текущее налогообложение,
- изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате (возмещению) налоговым органам в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за текущий период, составляет - 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке - 20%.

Чистый отложенный налоговый актив /Отложенное налоговое требование, представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.

| Сравнительная таблица доходов и расходов за 6 мес - 2018 год | | | | | | | |
|--|--|-----------|----------------------|------------------------------|------|---------|----------|
| № п/п | вид дохода/расхода | по РСБУ | по бух.учету по МСФО | разница | МСФО | Всего | тыс.руб. |
| | | сумма | сумма | сумма корректировки для МСФО | | | Разница |
| | | | | | | | |
| Доходы | | | | | | | |
| 1 | Процентные доходы | 63 299,00 | 63 329,00 | 30 | | | |
| | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и с иностранной валютой | 43 622 | 47 | -43 575 | | | |
| | Комиссионные доходы | 2 456 | 2 456 | 0 | | | |
| | Прочие операционные доходы | 455 | 455 | 0 | | | |
| | Доходы от предоставления активов со ставками выше рыночных | | 4 541 | 4 541 | | | |
| | Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 2 848 | 2 848 | | | |
| | Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы | 113 519 | 0 | -113 519 | | | |
| | Итого доходов | 223 351 | 73 676 | -149 675 | 0 | 73 676 | -149 675 |
| Расходы | | | | | | | |
| | Процентные расходы | -12 326 | -12 315 | 11 | | | |
| | Резерв под обесценение кредитного портфеля | -143 927 | -26 230 | 117 697 | | | |
| | Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | -40 727 | | 40 727 | | | |
| | Комиссионные расходы | -325 | -325 | 0 | | | |
| | Расходы на содержание персонала | | 0 | 0 | | | |
| | Резерв по другим операциям | | 0 | 0 | | | |
| | Операционные расходы | -19 113 | -19 641 | -528 | | | |
| | Расходы от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных | | -13 313 | -13 313 | | | |
| | Итого | -216 418 | -71 824 | 144 594 | 0 | -71 824 | 144 594 |
| | Прибыль | 6 933 | 1 852 | -5 081 | | 1 852 | -5 081 |
| | Налог на прибыль | 1 387 | 370 | 0 | | 370 | -1 016 |
| | Налог на прибыль по балансу | | | | | | -1 016 |

Примечание 15. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

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, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые риски.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающийся кредитоспособностью доводится до сведения управленческого персонала и анализируется им.

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Для оценки группы риска по **МСФО** и проценты по ним, приняты группы и проценты, аналогичные группам риска по **РСБУ**, согласно:

- Положение Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" - Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Анализ финансового состояния заемщика базируется на пяти основных коэффициентах, приведенных в таблице

| Коэффициент | Характеристика |
|--|--|
| К1 коэф.абсолютной ликвидности | Характеризует способность предприятия к моментальному погашению долговых обязательств (ф.1-Баланс) |
| К2 Промежуточный коэф.покрытия | Говорит о способности предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота средства для погашения обязательств.(ф.1-Баланс) |
| К3 Коэф.текущей ликвидности | Обобщающий показатель платежеспособности предприятия, который показывает обеспеченность покрытия обязательств предприятия собственными оборотными средствами (ф.1-Баланс). |
| К4 Коэф.соотношения собственных и заемных средств | Характеризует финансовую устойчивость предприятия. (ф.1-Баланс). |
| К5 Коэф.рентабельности продаж | Характеризует эффективность продаж. Т.е. сколько прибыли на каждый рубль выручки. (ф.2 – Отчет о прибылях и убытках) |

Кроме этого Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов и поручительств компаний и физических лиц.

По ссудам, погашенным на момент составления отчетности (событие после отчетной даты) – реклассификация не проводилась.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность в пределах Российской Федерации, географический риск не имеет существенного значения.

По состоянию на 30.06.2018 года сумма залога в финансовой отчетности Банка по **РСБУ** и по **МСФО** составила всего – 804 956 тыс. руб.,

- в том числе:
- полученные гарантии и поручительства - 130 605 тыс. руб. (счет 91414),
 - имущество принятое в залог по выданным кредитам - 674 351 тыс. руб. (счет 91312)

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 1 полугодие 2018 года представлен ниже:

| Классификация кредитов | Задолженность по кредитам на 30.06.2018 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) | Резерв по кредитам МСФО | тыс. руб. | |
|--|---|-------------------------|--|----------------|
| | | | Резерв по кредитным обязательствам по МСФО | Итого: |
| 1 категория качества – резерв –0% | 16 132 | 0 | - | 16 132 |
| 2 категория качества – резерв –10% - 20% | 6 558 | 37 | - | 6 521 |
| 3 категория качества – резерв 21 % | 368 552 | 117 624 | - | 250 928 |
| 4 категория качества – резерв 95 % | 124 989 | 63 895 | - | 61 094 |
| 5 категория качества – резерв 100 % | 0 | 0 | - | 0 |
| Однородные ссуды | 1 736 | 1 736 | - | 0 |
| Просроченные ссуды | 92 497 | 92 497 | - | 0 |
| Итого: | 610 464 | 275 789 | - | 334 675 |

Задолженность по кредитам на 30.06.2018 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) составила Всего - 610 464 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 326 450 тыс. руб., (53,28%)
- задолженность И/Предпринимателей - 16 132 тыс. руб. (2,74%)
- задолженность физических лиц - 175 385 тыс. руб. (28,56%)
- просроченные ссуды - 92 497 тыс. руб. (15,15%)

Созданный резерв по кредитам **по МСФО** по состоянию на 30.06.2018 года составил - 275 789 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 130 902 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 3 388 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 42 002 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 99 497 тыс. руб.

Состав кредитного портфеля по качеству ссуд и резерв, созданный Банком по МСФО за 1 полугодие 2017 год представлен ниже:

| Классификация кредитов | Задолженность по кредитам на 30.06.2018 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (по МСФО) | Резерв по кредитам МСФО | тыс. руб. | |
|---|---|-------------------------|--|----------------|
| | | | Резерв по кредитным обязательством по МСФО | Итого: |
| 1 категория качества – резерв – 0% | 5 090 | 0 | - | 5 090 |
| 2 категория качества – резерв – 10% - 20% | 51 747 | 21 | - | 51 726 |
| 3 категория качества – резерв 21 % | 448 168 | 118 764 | - | 329 404 |
| 4 категория качества – резерв 95 % | 98 268 | 94 484 | - | 3 784 |
| 5 категория качества – резерв 100 % | 0 | 0 | - | 0 |
| Однородные ссуды | 2 418 | 2 418 | - | 0 |
| Просроченные ссуды | 66 773 | 66 773 | - | 0 |
| Итого: | 682 261 | 282 460 | - | 399 801 |

Задолженность по кредитам на 30.06.2017 г. с учетом корректировки по рыночной стоимости (**по МСФО**) составила Всего - 682 261 тыс. руб.,

в том числе:

- задолженность юридических лиц - 474 564 тыс. руб., (69,75%)
- задолженность И/Предпринимателей - 1 515 тыс. руб. (0,22%)
- задолженность физических лиц - 139 409 тыс. руб. (21,45%)
- просроченные ссуды - 66 773 тыс. руб. (8,58%)

Созданный резерв по кредитам **по МСФО** по состоянию на 31.12.2017 года составил - 282 460 тыс. руб.,

в том числе:

- резерв сформированный по кредитам юридических лиц - 175 330 тыс. руб.,
- резерв сформированный по кредитам ИП - 334 тыс. руб.
- резерв сформированный по кредитам физических лиц - 39 023 тыс. руб.
- резерв по просроченным ссудам - 67 773 тыс. руб.

Кредитный риск по вне / балансовым финансовым инструментам

Кредитный риск по вне/балансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

По состоянию на 30 июня 2018 года резерв по таким обязательствам отсутствует в связи с отсутствием показателей для его начисления.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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.

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 привлечения средств под фиксированные процентные ставки

Риск процентной ставки выразился в том, что Банк применял при выдаче кредитов ставки выше и ниже рыночных

В результате проведенного анализа, принято профессиональное суждение об уровне процентных ставок принятых в качестве рыночных.

Считать рыночными ставками по кредитам выданным в российских рублях:

- Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) – 20%.
- Ч /Предпринимателям - 20%,
- Потребительские кредиты физическим лицам – 18%,
- Физическим лицам - 18%.

Риск ликвидности.

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, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью Банка.

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 несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов

Управление ликвидностью требует проведение анализа,

в том числе:

- 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 РФ.

Банк рассчитывает нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков, в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

Правовой риск – это 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 РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникших в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключения договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Примечание 16. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России,
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего,
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала,

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Оценка достаточности капитала по состоянию по МСФО на 30.06.2018 года

| наименование | 30.06.2018 г. | 30.06.2017 г. |
|---|----------------|----------------|
| Уставной капитал | 351 595 | 351 595 |
| Фонд переоценки | 1 727 | 1 727 |
| Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет | 67 006 | 36 774 |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 1 482 | (3 399) |
| Итого собственные средства (капитал) | 421 810 | 386 697 |

тыс. руб.

Значение собственных оборотных средств (капитала) по состоянию на 30.06.2018 года, по данным МСФО в сравнении с 30.06.2017 года, возросло на - 8,3%,

Руководство Банка считает, что Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные Банком России и отдельными кредитными соглашениями.

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке стоимость финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках.

Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для данных финансовых инструментов справедливой стоимостью является их балансовая стоимость.

Общая сумма чистого изменения от переоценки по справедливой стоимости статей актива и пассива, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила:
- за 1 полугодие 2018 г. - 4 951 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 6 433 тыс. руб. - прибыль по МСФО 1 482 тыс. руб./
- за 1 полугодие 2017 год - 2 425 тыс. руб., / прибыль по РСБУ 974 тыс. руб. - прибыль по МСФО (3 399) тыс. руб./

В настоящем аудиторском заключении
пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

28 (двадцать восемь) листов

