

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
ООО Банк «СКИБ»
с аудиторским заключением независимого аудитора
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
ООО Банк «СКИБ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный отчет о финансовом положении	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	11
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Процентные доходы и расходы	15
4. Комиссионные доходы и расходы	15
5. Общехозяйственные и административные расходы	16
6. Налог на прибыль	16
7. Денежные средства и их эквиваленты	17
8. Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"	17
9. Средства в других банках	17
10. Кредиты и займы клиентам	18
11. Средства банков	20
12. Средства клиентов	20
13. Выпущенные долговые обязательства	20
14. Субординированные займы	21
15. Капитал	21
16. Договорные и условные обязательства	23
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
18. Операции со связанными сторонами	26
19. События после отчетной даты	27



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО 109382 Москва, ул. Мариупольская,
Ассоциация «Содружество» дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью
«Современный Коммерческий Инновационный Банк»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк», ОГРН 1024000002806 от 06.11.2002, зарегистрирован Банком России 27.05.1998 № 3329, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46, 156000 (далее – ООО Банк «СКИБ»), аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО Банк «СКИБ» по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам «репо»

- примечание 8 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки ценных бумаг, предназначенных для торговли, включая заложенные по договорам «репо».

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения активов по справедливой стоимости, включая тесты: соответствия методов оценки активов по справедливой стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым участниками рынка для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации); наличия в кредитной организации баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов кредитной организации.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Кредиты и займы клиентам

- примечание 10 Отчета о финансовом положении

Наши аудиторские процедуры включали: оценку принятой кредитной политики, внутренних положений, методик и моделей, использованных для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Банка России; тестирование обоснованности расчета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; тестирование средств контроля процесса погашения ссудной и приравненной к ссудной задолженности, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении ссудной и приравненной к ней задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной ссудной и приравненной к ней задолженности в целом по рынку банковского кредитования исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, за правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ссудной задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Председатель правления (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать

оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного совета аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Важные обстоятельства

После отчетной даты основной акционер Банка ПАО «Совкомбанк» увеличил свою долю до 100%, став единственным акционером Банка. В целях оптимизации корпоративной структуры единственным акционером принято решение о реорганизации Банка путем его присоединения к ПАО «Совкомбанк», что ведет к прекращению деятельности Банка как отдельного юридического лица в обозримом будущем, при котором активы и обязательства будут переданы правопреемнику ПАО Совкомбанк в установленном для реорганизации юридических лиц порядке, о чем указано в Примечании 19 к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 30 июня 2017 года, не проводился.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок




(подпись)

Аудиторская организация,
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 09» августа 2018 года.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся			
30 июня			
Прим.	2018 года	2017 года	
Процентные доходы	3 618 078	569 969	
Процентные расходы	3 (188 800)	(230 472)	
Чистые процентные доходы	429 278	339 497	
Резерв на обесценение кредитов	10 (123 974)	17 138	
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	305 304	356 635	
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(91 558)	101 806	
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	2 060	6 611	
Комиссионные доходы	4 422 214	822 284	
Комиссионные расходы	4 (217 378)	(354 241)	
(Создание)/восстановление резерва под условные обязательства	16 (69 561)	(107 401)	
Прочие операционные доходы	1 981	12 426	
Прочие операционные расходы	(32 488)	-	
Операционные доходы	320 574	838 120	
Общехозяйственные и административные расходы	5 (102 452)	(220 214)	
Операционные расходы	(102 452)	(220 214)	
Прибыль до налогообложения	218 122	617 906	
Расход по налогу на прибыль	6 (32 362)	(134 937)	
Чистая прибыль	185 760	482 969	
Прочий совокупный доход	-	-	
Итого совокупный доход за отчетный период	185 760	482 969	

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 9 августа 2018 года

Ремизов В.О.
Председатель Правления




Брайко Т.В.
Главный бухгалтер - Финансовый директор

Промежуточный отчет о финансовом положении


(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	574 400	605 056
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		13 459	10 636
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"	8	9 118 687	7 978 046
Средства в других банках	9	-	400 161
Кредиты и займы клиентам	10	2 374 094	1 535 164
Основные средства и нематериальные активы		1 113	1 842
Требования по текущему налогу на прибыль		59 970	18 146
Требования по отложенному налогу на прибыль	6	225 438	237 243
Прочие активы		5 246	4 446
Итого активы		12 372 407	10 790 740
Обязательства			
Средства банков	11	7 201 933	3 890 353
Средства клиентов	12	1 012 611	1 681 361
Выпущенные долговые обязательства	13	442	407
Субординированные займы	14	1 044 890	1 045 290
Прочие обязательства		719 595	639 153
Итого обязательства		9 979 471	7 256 564
Собственные средства			
Уставный капитал	15	1 692 670	1 692 670
Добавочный оплаченный капитал		168 143	168 143
Взносы участников на увеличение чистых активов		601 916	601 916
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(69 793)	1 071 447
Итого собственные средства		2 392 936	3 534 176
Итого обязательства и собственные средства		12 372 407	10 790 740

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена к выпуску и подписана 9 августа 2018 года


 Ремизов В.О.
 Председатель Правления




 Брайко Т.В.
 Главный бухгалтер - Финансовый директор

Промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	566 655	558 230
Проценты уплаченные	(179 469)	(197 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 603	45 143
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 165	6 184
Комиссии полученные	439 385	959 270
Комиссии уплаченные	(217 378)	(354 241)
Прочие операционные доходы полученные	1 981	12 426
Операционные расходы уплаченные	(140 935)	(210 369)
Уплаченный налог на прибыль	(62 381)	(143 126)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	476 626	675 686
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(2 823)	(1 536)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 210 626)	140 710
Чистое снижение по средствам в других банках	400 000	54 000
Чистый прирост по кредитам клиентам	(824 740)	(243 764)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(355)	39 198
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Чистый прирост (снижение) по средствам банков	3 110 626	(416 547)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(669 316)	68 045
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	290	(28 900)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	1 279 682	286 892
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(300)	(9 403)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	3 328
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(300)	(6 075)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Прочие взносы участников в уставный капитал	-	190 000
Привлечение субординированного займа	-	1 000 000
Погашение субординированного займа	-	(1 000 000)
Дивиденды выплаченные	(1 327 000)	(192 000)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности	(1 327 000)	(2 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	16 962	4 532
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(30 656)	283 349
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	605 056	679 629
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	574 400	962 978

Промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный оплаченный капитал</i>	<i>Взносы в капитал участни- ками</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль (Накоплен- ный дефицит)</i>	<i>Итого собственные средства</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года		1 692 670	168 143	311 916	21 496	2 194 225
Чистая прибыль		-	-	-	482 969	482 969
Совокупный доход		-	-	-	482 969	482 969
Взносы в капитал участниками		-	-	190 000	-	190 000
Дивиденды выплаченные		-	-	-	(192 000)	(192 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года		1 692 670	168 143	501 916	312 465	2 675 194
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		1 692 670	168 143	601 916	1 071 447	3 534 176
Чистая прибыль		-	-	-	185 760	185 760
Совокупный доход		-	-	-	185 760	185 760
Дивиденды выплаченные	15	-	-	-	(1 327 000)	(1 327 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года		1 692 670	168 143	601 916	(69 793)	2 392 936

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») представляет собой отдельную неконсолидированную финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (далее – «Банк»).

Сопоставимыми данными за 6 месяцев 2017 года представлены данные консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» и его дочерних компаний.

Банк был учрежден в 1998 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В мае 2005 года АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед приобрел 100% долей в уставном капитале Банка. 17 марта 2015 года между АйСиАйСиАй Бэнк Лимитед (100% участником Банка на 1 января 2015 года) и Публичным акционерным обществом «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк») заключен договор купли-продажи, в соответствии с которым ПАО «Совкомбанк» приобрел долю в размере 100% в уставном капитале Банка. 19 июня 2015 года Банк изменил название на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Ипотечный Банк».

13 апреля 2016 года Банк изменил полное фирменное наименование на русском языке на Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк». Сокращенное фирменное наименование ООО Банк «СКИБ» осталось без изменений.

ООО Банк «СКИБ» является дочерней организацией ПАО «Совкомбанк», доля которого в уставном капитале Банка на 30 июня 2018 года составляет 50,01%.

Банк является высокотехнологичным финансовым институтом, специализирующимся на предоставлении услуг и сервисов посредством электронного документооборота в режиме онлайн. Финансовые продукты Банка направлены на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, участвующего в закупках в соответствии с Федеральным законом РФ от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом РФ от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Постановлением Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

В 2018 году Банк продолжает свою деятельность на рынке банковских гарантий, основным партнером Банка в данном направлении является электронная площадка Fintender.ru (АО «Финтендер»).

В июне 2018 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) повысило кредитный рейтинг банка СКИБ до BBB+(RU), прогноз «Стабильный».

Банк также имеет кредитный рейтинг ruBBB+, прогноз «Стабильный», присвоенный Рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА») от 16.10.2017.

Банк включен в перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в обеспечение исполнения государственных и муниципальных контрактов.

Основные направления деятельности Банка:

- банковские гарантии на исполнение контрактов, на возврат аванса, на участие, заключаемые в соответствии с требованиями Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" от 05.04.2013 N 44-ФЗ (далее №44-ФЗ) или Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ (далее № 223-ФЗ) или Постановление Правительства РФ от 01.07.2016 № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах» (далее 615-ПП);

1. Введение (продолжение)

Основные виды деятельности (продолжение)

- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), предоставляемые на пополнение оборотных средств с целью исполнения контрактов, заключенных в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ;
- тендерные кредиты для обеспечения заявки на участие в тендерах по № 44-ФЗ или № 223-ФЗ или 615-ПП;
- коммерческие банковские гарантии.

Банк постоянно работает над улучшением качества обслуживания клиентов в следующих направлениях:

- ▶ развития продуктовой линейки в соответствии с потребностями клиентов;
- ▶ разработки комплексных банковских продуктов;
- ▶ сохранения и расширения лояльной клиентской базы;
- ▶ выявления рисков и управления ими;
- ▶ совершенствования дистанционного банковского обслуживания.

Осуществляемая Банком кредитная политика может быть охарактеризована как консервативная, обеспечивающая Банку диверсификацию рисков за счет их всесторонней текущей и прогнозной оценки и гарантирующая клиентам Банка взаимовыгодное и надежное сотрудничество.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг и валютного рынка, что позволяет не только диверсифицировать бизнес-риски, но и создавать эффективную систему управления ликвидностью с сохранением приемлемого уровня доходности.

Банк зарегистрирован по адресу: 156000, Российская Федерация, Костромская область, город Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.

По состоянию на 30 июня 2018 года численность работников Банка составляет 123 человека (31 декабря 2017 года: 115 человек).

Условия ведения деятельности

Основная часть операций Банка осуществляется на территории Российской Федерации. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

В конце 2017 года внесены поправки в N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банком проведена полномасштабная и всесторонняя оценка макроэкономической ситуации и будущих перспектив, в том числе поиск и анализ стратегических возможностей для Банка в связи с изменением законодательства, затрагивающего правила госзакупок. Участниками Банка приняты решения в целях оптимизации структуры бизнеса. (Примечание 19)

2. Основа подготовки отчетности

Настоящая Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена 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 за 2017 год.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РСБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность основана на учетных данных, сформированных по РСБУ, с учетом корректировок, переклассификации и представления показателей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в российских рублях («рубли»), которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован и осуществляет деятельность Банк.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением применения поправок к стандартам, вступивших в силу с 1 января 2018 года.

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год.

Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9:

- 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, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия 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.
- 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 предприятию 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. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Переход на модель ожидаемых убытков не отразился на финансовых показателях Банка ввиду специфики деятельности Банка и концентрации на краткосрочных кредитных продуктах, оцениваемых на коллективной основе.

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:

		Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклас- сифи- кация	Перео- ценка в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		605 056	-	-	605 056
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		10 636	-	-	10 636
Торговые финансовые активы	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 856 128	121 918	-	7 978 046
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		400 161	-	-	400 161
Кредиты и займы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		1 657 082	(121 918)	-	1 535 164
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости		1 676	-	-	1 676
Итого финансовые активы				10 530 739	-	-	10 530 739
Финансовые обязательства							
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		3 890 353	-	-	3 890 353
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		1 681 361	-	-	1 681 361
Выпущенные долговые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		407	-	-	407
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		1 045 290	-	-	1 045 290
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости		437 032	-	-	437 032
Итого финансовые обязательства				7 054 443	-	-	7 054 443

3. Процентные доходы и расходы

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	397 885	358 628
Кредиты и займы клиентам	211 062	141 661
Средства в других банках	9 113	38 340
Денежные средства и их эквиваленты	18	31 340
Итого процентные доходы	618 078	569 969
Процентные расходы		
Средства банков	(116 818)	(95 281)
Субординированная задолженность	(71 900)	(85 997)
Текущие счета и депозиты клиентов	(72)	(49 186)
Выпущенные векселя	(10)	(8)
Итого процентные расходы	(188 800)	(230 472)
Чистые процентные доходы	429 278	339 497

4. Комиссионные доходы и расходы

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Комиссионные доходы		
Комиссии за выдачу банковских гарантий	411 328	447 764
Расчетное и кассовое обслуживание	10 886	2 056
Лицензионное вознаграждение полученное	-	372 464
Итого комиссионные доходы	422 214	822 284
Комиссионные расходы		
Лицензионное вознаграждение уплаченное	(210 917)	-
Комиссия за привлечение клиентов	(3 441)	(351 520)
Расчетное обслуживание	(1 192)	(730)
Прочие	(1 828)	(1 991)
Итого комиссионные расходы	(217 378)	(354 241)
Чистые комиссионные доходы	204 836	468 043

5. Общехозяйственные и административные расходы

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Расходы на персонал	71 464	95 716
Коммуникационные и информационные услуги	8 910	12 700
Аренда	6 399	17 221
Налоги, отличные от налога на прибыль	4 693	4 115
Сопровождение программного обеспечения	3 709	71 175
Профессиональные услуги	2 203	3 780
Износ и амортизация	1 030	4 437
Охрана	679	682
Представительские расходы	39	16
Ремонт и эксплуатация	24	2 300
Прочие	3 302	8 072
Общехозяйственные и административные расходы	102 452	220 214

6. Налог на прибыль

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	(20 558)	(204 765)
(Расход) / экономия по отложенному налогу на прибыль	(11 804)	69 828
Расход по текущему налогу на прибыль	(32 362)	(134 937)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>		
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Прибыль до налогообложения	218 122	617 906
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога	(43 624)	(123 581)
Поправки на доходы или расходы, облагаемые по иным ставкам	11 347	3 190
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению или облагаемые по иным ставкам	(85)	(14 546)
Расходы по налогу на прибыль	(32 362)	(134 937)

7. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства	9 598	6 352
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	89 088	58 100
Корреспондентские счета в банках	475 714	540 604
Итого денежные средства и их эквиваленты	574 400	605 056

8. Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Ценные бумаги, предназначенные для торговли		
Облигации российских компаний	1 830 720	2 022 098
Облигации российских банков	1 427 350	676 029
Российские муниципальные облигации	3 723 043	1 228 579
Еврооблигации	800 006	36 993
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 781 119	3 963 699
Ценные бумаги, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"		
Российские муниципальные облигации	1 337 568	1 105 147
Облигации российских компаний	-	2 489 331
Еврооблигации	-	419 869
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	1 337 568	4 014 347
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"	9 118 687	7 978 046

9. Средства в других банках

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты предоставленные	-	400 161
Итого средства в других банках	-	400 161

10. Кредиты и займы клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	819 539	819 398
Кредиты выданные юридическим лицам	1 643 113	760 615
Выплаты по банковским гарантиям	10 605	38 448
Российские муниципальные облигации	-	56 874
Кредиты и займы клиентам до создания резервов под обесценение	2 473 257	1 675 335
Резерв под обесценение корпоративных облигаций	(11 581)	(14 349)
Резерв под обесценение по кредитам выданным юридическим лицам	(76 977)	(87 266)
Резерв под обесценение по выплатам по банковским гарантиям	(10 605)	(38 448)
Резерв под обесценение российских муниципальных облигаций	-	(108)
Итого резерв под обесценение	(99 163)	(140 171)
Итого кредиты и займы клиентам за вычетом резерва под обесценение	2 374 094	1 535 164

Обесценение кредитов и займов клиентам

Банк проводит анализ портфеля кредитов и займов клиентам на предмет обесценения на коллективной основе. Ниже представлено движение резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 и 2017 годов:

	Кредиты выданные юридическим лицам	Выплаты по банковским гарантиям	Резерв под облигации	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(61 170)	(18 076)	-	(79 246)
Создание резерва	57 965	(40 827)	-	17 138
Восстановление резерва, списанного в течение предыдущих периодов	(95 000)	-	-	(95 000)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	(98 205)	(58 903)	-	(157 108)
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	(87 266)	(38 448)	(14 457)	(140 171)
(Создание) восстановление резерва	(32 132)	(94 718)	2 876	(123 974)
Списание задолженности за счет резерва	42 421	128 017	-	170 438
Восстановление сумм, списанных в течение предыдущих периодов	-	(5 456)	-	(5 456)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	(76 977)	(10 605)	(11 581)	(99 163)

10. Кредиты и займы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитов и займов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<i>Финансовые активы до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесцене- ние</i>	<i>Финансовые активы за вычетом резерва</i>	<i>Отношение резерва к сумме финансовых активов до вычета резерва</i>
Кредиты выданные юридическим лицам				
не просроченные	1 464 468	(25 968)	1 438 500	1,8%
просроченные на срок до 30 дней	105 237	(11 244)	93 993	10,7%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	28 109	(6 503)	21 606	23,1%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	24 309	(14 041)	10 268	57,8%
просроченные на срок свыше 180 дней	20 990	(19 221)	1 769	91,6%
Итого кредиты выданные юридическим лицам	1 643 113	(76 977)	1 566 136	4,7%
Выплаты по банковским гарантиям				
не просроченные	10 605	(10 605)	-	100,0%
Итого выплаты по банковским гарантиям	10 605	(10 605)	-	100,0%
Корпоративные и российские муниципальные облигации				
не просроченные	819 539	(11 581)	807 958	1,4%
Итого корпоративные и российские муниципальные облигации	819 539	(11 581)	807 958	1,4%
Итого финансовые активы под кредитным риском	2 473 257	(99 163)	2 374 094	4,0%

Ниже представлен анализ кредитов и займов клиентам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Финансовые активы до вычета резерва</i>	<i>Резерв под обесцене- ние</i>	<i>Финансовые активы за вычетом резерва</i>	<i>Отношение резерва к сумме финансовых активов до вычета резерва</i>
Кредиты выданные юридическим лицам				
не просроченные	537 839	(10 254)	527 585	1,9%
просроченные на срок до 30 дней	10 369	(735)	9 634	7,1%
просроченные на срок от 31 до 90 дней	17 398	(6 329)	11 069	36,4%
просроченные на срок от 91 до 180 дней	46 416	(44 067)	2 349	94,9%
просроченные на срок свыше 180 дней	26 675	(25 881)	794	97,0%
Итого кредиты выданные юридическим лицам	638 697	(87 266)	551 431	13,7%
Выплаты по банковским гарантиям				
не просроченные	10 923	(10 923)	-	100,0%
просроченные на срок до 30 дней	27 525	(27 525)	-	100,0%
Итого выплаты по банковским гарантиям	38 448	(38 448)	-	100,0%
Корпоративные и российские муниципальные облигации				
не просроченные	998 190	(14 457)	983 733	1,4%
Итого корпоративные и российские муниципальные облигации	998 190	(14 457)	983 733	1,4%
Итого финансовые активы под кредитным риском	1 675 335	(140 171)	1 535 164	8,4%

11. Средства банков

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Договоры "репо"	1 189 768	3 488 706
Срочные кредиты и депозиты	6 011 896	401 646
Корреспондентские счета других банков	269	1
Итого средства банков	7 201 933	3 890 353

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты, привлеченные по договорам «репо», обеспечены ценными бумагами в сумме 1 337 568 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 4 014 347 тыс. рублей) (примечание 8).

12. Средства клиентов

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Физические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	12 558	21 873
Срочные депозиты	2 140	1 530
Юридические лица		
Текущие счета и депозиты до востребования	997 913	1 657 958
Итого средства клиентов	1 012 611	1 681 361

13. Выпущенные долговые обязательства

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Векселя	442	407
Итого выпущенные долговые обязательства	442	407

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обладают следующими характеристиками:

<i>Вид выпущенной долговой ценной бумаги</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинал, евро</i>	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</i>
Вексель	10%	01.01.2022	2 500	442	407

14. Субординированные займы

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Субординированные облигации	1 044 890	1 045 290
Итого субординированная задолженность	1 044 890	1 045 290

В апреле 2017 года были выпущены субординированные облигации Банка. Выпуску облигаций присвоен государственный регистрационный номер 40103329В.

Субординированные облигации по состоянию на 30 июня 2018 и на 31 декабря 2017 года обладают следующими характеристиками:

	<i>Процентная ставка</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Номинал, рубли</i>	<i>Объем выпуска, штук</i>	<i>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года</i>	<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</i>
Облигации	14,5%	01.09.2023	1 000	1 000 000	1 044 890	1 045 290

15. Капитал

	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Уставный капитал	1 692 670	1 692 670
Эмиссионный доход	168 143	168 143
Взносы участников на увеличение чистых активов	601 916	601 916
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(69 793)	1 071 447
Итого собственных средств	2 392 936	3 534 176

Уставный капитал Банка по состоянию 30 июня 2018 года составил 1 692 670 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 692 670 тыс. руб.).

В июле по итогам финансового результата за 2017 год и 1 квартал 2018 года были выплачены дивиденды участникам Банка в общей сумме 1 327 000 тыс. руб.

Управление капиталом

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса.

Цели управления капиталом:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней бизнес-среды;
- обеспечение выполнения требований Банка России и других надзорных органов;
- обеспечение устойчивости и выполнение Стратегии развития Банка с учетом эффективного использования капитала;
- оптимизация источников формирования капитала;
- оптимизация распределения капитала по видам рисков и направлениям бизнеса.

15. Капитал (продолжение)

Управление капиталом (продолжение)

Система управления капиталом интегрирована в ежедневные процессы Банка (систему стратегического бизнес – планирования и систему управления рисками).

Для управления достаточностью капитала применяются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и действия, предпринимаемые при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;
- планирование дивидендов и капитализации;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации;
- мониторинг и контроль уровня совокупного риска Банка;
- расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска Банка;
- оценка отклонения уровня рисков Банка от значений, установленных бизнес-планом Банка;
- оценка степени соответствия уровня рисков Банка утвержденной склонности к риску Банка;
- принятие решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, по отношению к величине активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ: Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) и Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0).

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальными уровнями были следующими: для Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6,0% и Н1.0 – 8,0% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно). Минимальные регуляторные значения нормативов достаточности капитала с учетом надбавок по состоянию на 30 июня 2018 года были следующие: для Н1.1 – 6,375%, Н1.2 – 7,875% и Н1.0 – 9,875% (31 декабря 2017 года Н1.1 – 5,75%, Н1.2 – 7,25% и Н1.0 – 9,25%)

На протяжении 6 месяцев 2018 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ превышали минимальные требуемые значения и по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Собственные средства,	3 321 880	4 434 499
<i>В том числе субординированный займ</i>	<i>1 000 000</i>	<i>1 000 000</i>
Активы, взвешенные с учетом риска	26 133 561	32 517 101
Показатель достаточности базового капитала (Н1.1)	8,9%	10,1%
Показатель достаточности основного капитала (Н1.2)	8,9%	10,1%
Показатель достаточности собственных средств (Н1.0)	12,7%	13,6%

16. Договорные и условные обязательства

Суммы договорных и условных финансовых обязательств представлены в следующей таблице.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные	16 465 875	30 384 133
Обязательства по выдаче гарантий	371 764	523 255
Обязательство по предоставлению кредитов	60 398	237 260
Поручительства выданные	5 000	5 000
Итого договорные и условные финансовые обязательства	16 903 037	31 149 648

Основным направлением деятельности Банка является предоставление банковских гарантий в соответствии с требованиями Федеральных законов № 44-ФЗ или № 223-ФЗ следующих видов:

- ▶ - банковская гарантия на участие в закупках;
- ▶ - банковская гарантия на возврат аванса в рамках условий заключаемых контрактов/договоров;
- ▶ - банковская гарантия на исполнение контрактов/договоров;

Также Банк предоставляет гарантии, принципалом и бенефициаром по которым выступают коммерческие организации – коммерческая банковская гарантия.

Судебные разбирательства

Банк формирует резерв по судебным искам по выпущенным банковским гарантиям в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ, а также резерв под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящихся в процессе рассмотрения. Общая сумма этих резервов по состоянию на 30 июня 2018 года составила 87 840 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: 105 873 тыс. рублей).

Резервы по условным обязательствам

Ниже представлено движение резервов под договорные и условные обязательства, отраженные в составе обязательств, за 6 месяцев 2018 и 2017 года:

	Резерв
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	(199 917)
Восстановление резерва по судебным искам по выданным гарантиям	1 413
Восстановление резерва под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящихся в процессе рассмотрения	16 620
Создание оценочного резерва под возможные убытки по выданным гарантиям	(87 594)
Итого создание резерва	(69 561)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	(269 478)
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(48 049)
Создание резерва по судебным искам по выданным гарантиям	(41 894)
Восстановление резерва под требования бенефициаров по выданным гарантиям, находящихся в процессе рассмотрения	3 400
Создание оценочного резерва под возможные убытки по выданным гарантиям	(68 907)
Итого создание резерва	(107 401)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	(155 450)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды.

Интерпретация руководством Банка российского законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое дает право налоговым органам осуществлять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и НДС к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с невзаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года положения законодательства были интерпретированы корректно.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стои- мость</i>	<i>Балансо-вая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход / (расход)</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"	3 513 858	4 831 183	773 646	9 118 687	9 118 687	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	574 400	-	-	574 400	574 400	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 459	-	-	13 459	13 459	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	2 374 094	2 374 094	2 374 094	-
Прочие финансовые активы	-	-	3 373	3 373	3 373	-
Итого финансовые активы на 30 июня 2018 года	4 101 717	4 831 183	3 151 113	12 084 013	12 084 013	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства банков	-	-	7 201 933	7 201 933	7 201 933	-
Средства клиентов	-	-	1 012 611	1 012 611	1 012 611	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	442	442	442	-
Субординированные займы	-	-	1 044 890	1 044 890	1 044 890	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	989 074	989 074	989 074	-
Итого финансовые обязательства на 30 июня 2018 года	-	-	10 248 950	10 248 950	10 248 950	-

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стои- мость	Балансовая стоимость	Неприз- нанный доход / (расход)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"	1 693 422	6 162 706	-	7 856 128	7 856 128	-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					-	-
Денежные средства и их эквиваленты	605 056	-	-	605 056	605 056	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 636	-	-	10 636	10 636	-
Средства в других банках	-	400 161	-	400 161	400 161	-
Кредиты и займы клиентам	-	-	1 657 082	1 657 082	1 657 082	-
Прочие финансовые активы	-	-	1 676	1 676	1 676	-
Итого финансовые активы на 31 декабря 2017 года	2 309 114	6 562 867	1 658 758	10 530 739	10 530 739	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства банков	-	-	3 890 353	3 890 353	3 890 353	-
Средства клиентов	-	-	1 681 361	1 681 361	1 681 361	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	407	407	407	-
Субординированные займы	-	-	1 045 290	1 045 290	1 045 290	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	437 032	437 032	437 032	-
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2017 года	-	-	7 054 443	7 054 443	7 054 443	-

18. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату, премии и другие компенсации, включенных в статью "расходы на персонал" за 6 месяцев 2018 и 2017 года представлены ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Выплаты ключевому управленческому персоналу	2018 года	2017 года
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	7 039	23 628

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, размещение средств, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг и прочие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года и финансовых результатах за 6 месяцев 2018 и 2017 года:

	<i>Операции со связанными сторонами</i>	
	<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
<i>Отчет о финансовом положении</i>		
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	422 940	494 520
Торговые финансовые активы, включая заложенные по договорам "репо"	1 211 725	458 993
Средства в других банках	-	400 161
Обязательства		
Средства банков	6 011 895	401 646
Средства клиентов	210 211	502 166
<i>За шесть месяцев, закончившихся</i>		
<i>отчет о совокупном доходе</i>		
	<i>30 июня</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
Процентные доходы	48 246	70 244
Процентные расходы	(82 661)	(128 615)
Комиссионные доходы	898	372 464
Комиссионные расходы	(208 007)	(839)

19. События после отчетной даты

В августе 2018 года основной участник Банка ПАО «Совкомбанк» увеличил свою долю до 100%, став единственным владельцем Банка.

В целях оптимизации корпоративной структуры единственным собственником принято решение о реорганизации Банка путем его присоединения к ПАО «Совкомбанк», что ведет к прекращению деятельности Банка как отдельного юридического лица в обозримом будущем, при котором активы и обязательства будут переведены правопреемнику ПАО Совкомбанк в установленном для реорганизации юридических лиц порядке.