

**Акционерное общество "Черноморский банк развития и
реконструкции"**

**Промежуточная сокращённая финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО**

30 июня 2018 года

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка	9
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3 Основы представления отчетности	10
4 Переход на МСФО (IFRS) 9	17
5 Денежные средства и их эквиваленты	19
6 Средства в других банках	19
7 Кредиты	20
8 Прочие активы	23
9 Средства клиентов	23
10 Прочие обязательства	24
11 Уставный капитал и прочие взносы собственников	24
12 Процентные доходы и расходы	25
13 Комиссионные доходы и расходы	25
14 Прочие операционные доходы	26
15 Административные и прочие операционные расходы	26
16 Управление рисками	26
17 Управление капиталом	29
18 Условные обязательства	30
19 Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
20 Операции со связанными сторонами	34

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" (ОГРН 1149102030186, 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 24), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках, о совокупных доходах (убытках), об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Руководитель проверки



Колчигин Е.В.

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606061115

23 августа 2018 года

АО "Банк ЧБРР"

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 028 760	4 138 700
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		32 153	31 877
Средства в других банках	6	151 455	186 632
Кредиты	7	561 294	447 262
Инвестиционное имущество		3 215	3 750
Основные средства		149 641	149 478
Нематериальные активы		9 508	10 686
Текущие требования по налогу на прибыль		15 027	0
Отложенный налоговый актив		6 246	8 641
Прочие активы	8	4 851	3 637
Итого активов		4 962 150	4 980 663
Обязательства			
Средства клиентов	9	4 583 292	4 602 988
Прочие обязательства	10	9 689	40 343
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	753
Итого обязательств		4 592 981	4 644 084
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	195 975	195 975
Фонд накопленных курсовых разниц		- 14 417	- 14 417
Фонд переоценки основных средств		75 936	75 936
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		111 675	79 085
Итого собственный капитал		369 169	336 579
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 962 150	4 980 663

Заместитель Председателя
Е.В. Милявская



Заместитель главного бухгалтера
О.А. Темная

"23" августа 2018 года

АО "Банк ЧБРР"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	12	193 881	171 293
Процентные расходы	12	-64 818	-59 838
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		129 063	111 455
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6.7	-157 713	-93 129
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-28 650	18 326
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	686
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-551
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		20 167	14 599
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		82 195	-4 517
Комиссионные доходы	13	131 731	110 657
Комиссионные расходы	13	-1 823	-1 248
Изменение резерва по оценочным обязательствам		0	0
Изменение прочих резервов		1 064	-12 849
Прочие операционные доходы	14	5 205	3 759
Чистые доходы (расходы)		209 889	128 862
Административные и прочие операционные расходы	15	-160 456	-144 591
Прибыль (убыток) до налогообложения		49 433	-15 729
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		-14 575	4 995
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		34 858	-10 734

Заместитель Председателя Правления
Е.В. Милявская



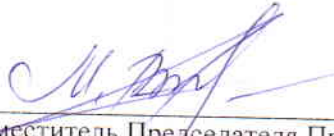
Заместитель главного бухгалтера
О.А. Темная

"23" августа 2018 года

АО "Банк ЧБРР"

Промежуточный отчет о совокупных доходах
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	34 858	-10 734
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	34 858	-10 734


Заместитель Председателя Правления
Е.В. Милявская




Заместитель главного бухгалтера
О.А. Темная

"23" августа 2018 года

АО "Банк ЧБРР"

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток на 31 декабря 2016 года	195 975	-14 417	75 936	88 990	346 484
Чистая прибыль/убыток	0	0	0	-10 734	-10 734
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2017 (неаудированные данные)	195 975	-14 417	75 936	78 256	335 750
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	5 226	5 226
Остаток на 31 декабря 2017 года (после ретроспективного пересчета)	195 975	-14 417	75 936	79 085	336 579
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	0	0	0	1 070	1 070
Пересчитанный остаток на 31 декабря 2017 года	195 975	-14 417	75 936	80 155	337 649
Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)					
Чистая прибыль/убыток	0	0	0	34 858	34 858
Дивиденды	0	0	0	-3 338	-3 338
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	195 975	-14 417	75 936	111 675	369 169

Заместитель Председателя Правления
Е.В. Милявская



Заместитель главного бухгалтера
О.А. Темная

"23" августа 2018 года

АО "Банк ЧБРР"

Промежуточный отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)

Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	119 947	152 924
Проценты уплаченные	-64 816	-59 838
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	135
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20 167	14 392
Комиссии полученные	131 926	110 657
Комиссии уплаченные	-1 823	-1 248
Прочие операционные доходы	5 205	3 759
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-161 438	-129 630
Уплаченный налог на прибыль	-28 226	-6 363
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20 942	84 788
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-276	4 647
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-40 602	-6 173
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-84 389	-121 359
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	7 057	-11 218
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-23 936	-458 803
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-19 199	-1 913
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-140 403	-510 031
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-5 706	-1 833
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-5 706	-1 833
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-3 338	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-3 338	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	39 507	-1 576
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	-109 940	-513 440
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 138 700	3 412 527
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4 028 760	2 899 087

Заместитель Председателя Правления
Е.В. Милявская



Заместитель главного бухгалтера
О.А. Темная

"23" августа 2018 года

1 Основная деятельность Банка

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Банка.

АО "Банк ЧБРР" (далее "Банк") — коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. 17.03.2017 г. Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» был переименован в Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции», к которому перешли все права и обязанности. 10.04.2017 г. Банку выдана обновленная лицензия №3527 Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции".

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО "Банк ЧБРР".

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 31.12.2016 г. не изменялись.

Региональная сеть Банка по состоянию на 30.06.2018 г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в городе Севастополь.

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных 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 переводов денежных средств 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (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 переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 13.08.2014 г. под номером 1006. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица.

АО "Банк ЧБРР" не является участником Группы.

Деятельность Банка по состоянию на 30 июня 2018 года регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

В структуре акционеров Банка по состоянию на 30 июня 2018 года 98,1475% занимает Республика Крым в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Крым, 1,3248% - Открытое акционерное общество "Крымский депозитарий", 0,5277% - акционеры-миноритарии.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

3 Основы представления отчетности

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

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

Изменения в учетной политике

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

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

Финансовые инструменты – ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

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

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

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

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

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

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

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

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

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

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

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

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

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

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

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

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

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными

финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

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

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

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

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

Списание

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

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

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

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

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора

потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

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

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

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 16 "Управление рисками".

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж.

основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (c) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости: и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Ретроспективный пересчет показателей.

Банком в 2018 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2017 год в части оценки кредитов и кредитного риска.

Кроме того, банк пересмотрел группировку статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей. В связи с этим, руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2017 года).

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Денежные средства и их эквиваленты	4 141 084	-2 384	4 138 700
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	39 680	-7 803	31 877
Средства в других банках	177 928	8 704	136 632
Кредиты	444 566	2 696	447 262
Основные средства и нематериальные активы	158 998	1 167	160 165
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 167	-1 167	0
Отложенный налоговый актив	5 657	2 984	8 641
Прочие активы	1 478	2 159	3 637
Итого активов	4 970 558	6 356	4 976 914
Прочие обязательства	39 214	1 129	40 343
Итого обязательств	39 214	1 129	40 343
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	73 859	5 226	79 085
Итого собственный капитал	73 859	5 226	79 085
Итого обязательств и собственного капитала	113 073	6 356	119 428

Ниже представлено влияние реклассификации на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 30 июня 2017 года:

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения	После изменения
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-106 572	13 443	-93 129
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	4 883	13 443	18 326
Изменение прочих резервов	594	-13 443	-12 849

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов.

4 Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 138 699	0	0	4 138 699
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	31 877	0	0	31 877
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	186 632	0	787	187 419
Кредиты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	447 266	0	193	447 459

АО "Банк ЧБРР"

Примечания. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность - на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	51	0	0	51
Итого финансовых активов			4 804 525	0	980	4 805 505
Финансовые обязательства						
Средства других банков	По амортизирован- ной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства клиентов	По амортизирован- ной стоимости	По амортизированной стоимости	4 602 991	0	0	4 602 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие заемные средства	По амортизирован- ной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	По амортизирован- ной стоимости	По амортизированной стоимости	8 601	0	-361	8 240
Итого финансовых обязательств			4 611 592	0	-361	4 611 231

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 268 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

Эффект перехода

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

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	80 579
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	1 341
Отложенное налоговое обязательство по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	-268
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	81 652

Сверка резервов

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

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	-42 524	787	-41 737
Кредиты	-546 635	193	-546 442
Резервы – оценочное обязательство	-7 677	361	-7 316
Итого	-596 836	1 341	-595 495

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	421 078	299 142
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	191 777	292 274
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	14 125	18 755
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	3 401 780	3 528 529
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 028 760	4 138 700

6 Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты банкам	21 273	19 583
Средства в банках	250 160	209 572
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-119 978	-42 523
Итого средств в других банках	151 455	186 632

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости с разбивкой по соответствующим категориям.

Такие понятия, как «ОКУ за 12 месяцев», «ОКУ за весь срок» и «кредитно-обесцененные активы», разъясняются в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок – не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок – кредитно- обесцененные	Итого	Итого
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на начало периода	22	0	41 715	41 737	38 050
Прочие изменения	-2	0	78 243	78 241	1 716
Списания	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	20	0	119 958	119 978	39 766

7 Кредиты

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	561 294	447 262
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	561 294	447 262

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты корпоративным клиентам	1 043 464	864 837
Кредиты физическим лицам	143 744	129 056
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 187 208	993 893
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-625 914	-546 631
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	561 294	447 262

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	2 097	35	2 132
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	310		310
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3 540	1	3 541
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	5 947	36	5 983
Стадия 2			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 549	0	3 549
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	7 149	0	7 149
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	10 698	0	10 698
Стадия 3			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	432 368	108 393	540 761
Переводы в стадию 1	0	0	0
Переводы в стадию 2	0	0	0
Переводы в стадию 3	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	57 365	11 107	68 472
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0
Прочие движения	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	489 733	119 500	609 233
Итого на 01 января 2018 года	438 014	108 428	546 442
Итого на 30 июня 2018 года	506 378	119 536	625 914

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

АО "Банк ЧБРР"

Примечания. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность - на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	215 444	112 494	327 938
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	88 155	3 258	91 413
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 30 июня 2017 года	303 599	115 752	419 351

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	Итого
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	137 835	116 309	299 587	0	0	0	553 731
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	489 733	0	489 733
Итого кредиты корпоративным клиентам	137 835	116 309	299 587	0	489 733	0	1 043 464
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	0	24 244	0	0	0	0	24 244
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	39 151	80 349	119 500
Итого кредиты физическим лицам	0	24 244	0	0	39 151	80 349	143 744
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	137 835	140 553	299 587	0	528 884	80 349	1 187 208
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-5 773	-211	-10 697	0	-528 884	-80 349	-625 914
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	132 062	140 342	288 890	0	0	0	561 294

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные			
Текущие и индивидуально необесцененные	130 738	7 062	137 800
Итого текущих и необесцененных	130 738	7 062	137 800
Просроченные, но необесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0
Индивидуально обесцененные			
- с задержкой платежа менее 30 дней	1810	13 601	15 411
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	389301	0	389301
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	342992	108389	451381
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененные	734 103	121 990	856 093
Общая балансовая сумма кредитов	864 841	129 052	993 893
За вычетом резерва под обесценение	-440 099	-106 532	-546 631
Итого кредитов	424 742	22 520	447 262

8 Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплаты за работы и услуги	1 617	1 004
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	7	321
Прочие	5 403	2 730
Резерв под кредитные убытки	-2 176	-418
Итого прочих активов	4 851	3 637

9 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	265 778	291 682
- Текущие (расчетные) счета	235 465	273 433
- Срочные депозиты	30 313	18 249
Прочие юридические лица	2 325 141	2 360 891
- Текущие (расчетные) счета	1 954 069	2 004 020
- Срочные депозиты	371 072	356 871

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Физические лица	1 992 373	1 950 415
- Текущие счета (вклады до востребования)	281 880	294 330
- Срочные вклады	1 710 493	1 656 085
Итого средств клиентов	4 583 292	4 602 988

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Заработная плата работникам	1 418	1 142
Резерв по неиспользованным отпускам	0	13 028
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	622	761
Кредиторская задолженность	104	2 793
Резерв - оценочное обязательство	1 560	7 677
Прочие	5 985	14 942
Итого прочих обязательств	9 689	40 343

11 Уставный капитал и прочие взносы собственников

Уставный капитал банка по состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Ранее уставный капитал был сформирован в украинских гривнах и по состоянию на дату перехода на правила учета, действующие в Российской Федерации, составил 63 407 тысяч гривен. При переходе на правила учета, действующие в Российской Федерации, его размер был зафиксирован по курсу 3.09075 и составил 195 975 тысяч рублей.

Количество акций в отчетном периоде не менялось. Специальных прав и ограничений условия выпуска и размещения акций не содержат. Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	317 035	0.61815	195 975	317 035	0.61815	195 975
Итого уставного капитала	317 035		195 975	317 035		195 975

12 Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	74 302	63 303
Средства, размещенные в Банке России	119 478	99 191
Корреспондентские счета в других банках	101	8 794
Итого процентных доходов	193 881	171 293
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	8 887	6 361
Срочные вклады физических лиц	55 801	53 415
Текущие (расчетные) счета	130	61
Итого процентных расходов	- 64 818	- 59 833
Чистые процентные доходы	129 063	111 455

Процентные ставки по кредитам устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику, и являются рыночными.

Процентные ставки по депозитам физических лиц устанавливаются согласно действующему тарифному сборнику. Ежеквартально анализируются рыночные процентные ставки. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

Вкладов по ставкам выше рыночных в Банке на отчетную дату нет. Все ставки по вкладам физических лиц являются рыночными.

13 Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	18 292	17 021
Комиссия по кассовым операциям	106 658	89 374
Прочие	6 781	4 262
Итого комиссионных доходов	131 731	110 657
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-1 663	-1 164
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-156	-46
Прочие	-4	-38
Итого комиссионных расходов	-1 823	-1 248
Чистый комиссионный доход	129 908	109 409

14 Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Доход от сдачи в аренду	1 532	1 436
Доход от выбытия основных средств	407	90
Прочее	3 266	2 233
Итого прочих операционных доходов	5 205	3 759

15 Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал	-95 325	-91 195
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-9 036	-7 948
Административные расходы	-8 591	-3 080
Расходы по операционной аренде	-16 334	-15 697
Прочие расходы, относящиеся к имуществу	-9 282	-6 675
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-8 516	-7 954
Расходы по страхованию	-7 424	-4 989
Реклама и маркетинг	-128	-133
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-419	-538
Прочие	-5 401	-6 382
Итого операционных расходов	-160 456	-144 591

16 Управление рисками

К значимым рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве хозяйствующего субъекта, имеющего лицензию на осуществление банковской деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних положений Банка и процедур в целях минимизации операционного риска.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных

убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта

17 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором или его заместителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал		
Дополнительный капитал	258 864	254 348
Суммы, вычитаемые из капитала	80 470	82 277
Итого нормативного капитала	339 334	336 625

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 января 2018 г. (скорректировано с учетом влияния МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал			
Эмиссионный доход	195 975	195 975	195 975
Фонд накопленных курсовых разниц	-14 417	-14 417	-14 417
Нераспределенная прибыль	111 675	80 155	79 085
Итого капитала 1-го уровня	293 233	261 713	260 643
Капитал 2-го уровня			
Фонд переоценки	75 936	75 936	75 936
Итого капитала 2-го уровня	75 936	75 936	75 936
Итого капитала	369 169	337 649	336 579

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования Центрального Банка к уровню капитала.

18 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	60 179	80 362
Выданные гарантии и поручительства		
Итого обязательств кредитного характера	60 179	80 362

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв по неиспользованным кредитным линиям	-1 560	-7 677
Итого резерв по обязательствам кредитного характера на конец периода	-1 560	-7 677
Итого обязательств кредитного характера	58 619	72 685

Судебные разбирательства.

В ходе текущей деятельности Банк сталкивается с судебными разбирательствами различного характера. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательство четко не установлены правила их оценки, вследствие чего исходя из арбитражной практики руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

Обязательства по операционной аренде.

Банк и дополнительные офисы располагаются в арендованных помещениях. Банк является арендатором. Договора аренды заключены с арендодателями, размеры арендной платы по договорам аренды рассчитаны из сложившихся рыночных цен на арендуемую недвижимость на рынке города Кемерово. Дополнительный офис "Новокузнецкий" располагается в собственном помещении Банка, полученном в апреле 2015г. в качестве оказания безвозмездной помощи от основного акционера.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 028 760	4 028 760	0	0
- Наличные средства	421 078	421 078	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	191 777	191 777	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	14 125	14 125	0	0
Денежные эквиваленты	3 401 780	3 401 780	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	32 153	32 153	0	0
<i>Средства в других банках</i>	151 455	0	0	151 455
<i>Кредиты</i>	561 294	0	0	561 294
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	3 215	0	3 215	0
<i>Основные средства</i>	149 641	0	0	149 641
<i>Нематериальные активы</i>	9 508	0	0	9 508
Итого финансовых активов	4 936 026	4 060 913	3 215	871 898
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	4 583 292	0	4 583 292	0

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	235 465	0	235 465	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	30 313	0	30 313	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 954 069	0	1 954 069	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	371 072	0	371 072	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	281 880	0	281 880	0
- Срочные вклады физических лиц	1 710 493	0	1 710 493	0
Итого финансовых обязательств	4 583 292	0	4 583 292	0

31 декабря 2017 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	4 138 700	4 138 700	0	0
- Наличные средства	299 142	299 142	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	292 274	292 274	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	18 755	18 755	0	0
Денежные эквиваленты	3 528 529	3 528 529	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	31 877	31 877	0	0
<i>Средства в других банках</i>	186 632	0	0	186 632
<i>Кредиты</i>	447 262	0	0	447 262
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционное имущество</i>	3 750	0	3 750	0
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	0	0	0	0
<i>Основные средства</i>	149 478	0	0	149 478
<i>Нематериальные активы</i>	10 686	0	0	10 686
Итого финансовых активов	4 968 385	4 170 577	3 750	794 053

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

<i>Средства клиентов</i>	4 602 988	0	4 602 988	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	273 433	0	273 433	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	18 249	0	18 249	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 004 020	0	2 004 020	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	356 871	0	356 871	0

	31 декабря 2017 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	294 330	0	294 330	0
- Срочные вклады физических лиц	1 656 085	0	1 656 085	0
Итого финансовых обязательств	4 602 988	0	4 602 988	0

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

20 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, а также другие операции за год со связанными сторонами:

Далее указаны остатки на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами, тыс. руб.

АО "Банк ЧБРР"

Примечания. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность - на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленчески й персонал	Директора и ключевой управленчески й персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудирова нные данные)	2017 год	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	2017 год	30 июня 2018 года (неаудированн ые данные)	2017 год
Кредиты депозиты на начало отчетного периода	0	0	138	144	0	0
Кредиты, выданные в течение года	0	0	0	0	0	0
(Возврат кредитов в течение года)	0	0	(38)	(6)	0	0
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	100	138	0	0
Резерв на возможные потери на конец отчетного периода	0	0	0	0	0	0
	0	0				
Счета и депозиты на начало отчетного периода	0	0	3 665	1 589	687	7
Счета и депозиты, полученные в течение года	0	0	0	2 076	163	680
(Депозиты, выплаченные в течение года)	0	0	(1 654)	0	0	0
Депозиты на конец отчетного периода	0	0	2 011	3 665	850	687
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленчески й персонал	Директора и ключевой управленчески й персонал	Прочие Связанные стороны	Прочие Связанные стороны
	30 июня 2018 года (неаудирова нные данные)	30 июня 2017 года (неаудирова нные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированн ые данные)	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	30 июня 2017 года (неаудирова нные данные)
Процентный доход	0	0	9	7	0	0
Процентные расходы	0	0	51	62	0	0
Комиссионные доходы	0		0	0	0	0

Заместитель Председателя Правления
Е.В. МилявскаяЗаместитель главного бухгалтера
О.А. Темная

"23" августа 2018 года