

**Общество с ограниченной ответственностью  
"НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК"**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность  
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года и  
Заключение по результатам обзорной проверки**

# Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки .....	3
Отчет о финансовом положении .....	4
Отчет о прибылях и убытках .....	5
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности .....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Основные принципы учетной политики .....	11
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	16
6. Переход на МСФО (IFRS) 9.....	19
7. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
8. Средства в других банках.....	22
9. Кредиты клиентам.....	22
10. Основные средства и нематериальные активы.....	27
11. Прочие активы .....	29
12. Средства клиентов.....	30
13. Прочие обязательства .....	30
14. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	31
15. Процентные доходы и расходы .....	31
16. Комиссионные доходы и расходы .....	32
17. Прочие операционные доходы .....	32
18. Административные и прочие операционные расходы .....	33
19. Налог на прибыль.....	33
20. Дивиденды.....	33
21. Управление рисками.....	33
22. Условные обязательства .....	36
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
24. Операции со связанными сторонами .....	39

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Участникам НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА  
(Общество с ограниченной ответственностью)**

**Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН 1024200001792, 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, д. 69), 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 совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство НОВОКУЗНЕЦКОГО КОММЕРЧЕСКОГО ИННОВАЦИОННОГО БАНКА (Общество с ограниченной ответственностью) 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".

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

29 августа 2018 года

ООО "Банковский аудит"  
107031, Россия, г. Москва  
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605  
8 (495) 626-03-79  
www.bank-audit.ru, info@bank-audit.ru

## Отчет о финансовом положении

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	168 986	112 656
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	7	27 617	23 669
Средства в других банках	8	4 327 309	2 643 212
Кредиты и дебиторская задолженность	9	544 891	489 435
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		3 792	0
Основные средства	10	5 415	6 274
Нематериальные активы	10	1 295	1 449
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0
Отложенный налоговый актив		0	705
Прочие активы	11	2 638	657
<b>Итого активов</b>		<b>5 081 943</b>	<b>3 278 057</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	4 691 720	2 911 123
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие заемные средства		0	0
Прочие обязательства	13	7 021	7 072
Текущие обязательства по налогу на прибыль		983	1 179
Отложенное налоговое обязательство		124	0
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 699 848</b>	<b>2 919 374</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	14	237 435	237 435
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		144 660	121 248
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>382 095</b>	<b>358 683</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>5 081 943</b>	<b>3 278 057</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В. Разваляева

И.А. Хуторная

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Отчет о прибылях и убытках

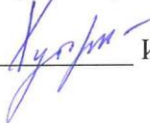
	Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	135 888	56 648
Процентные расходы	15	-78 292	-16 484
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>57 596</b>	<b>40 164</b>
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		4 544	1 010
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>62 140</b>	<b>41 174</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 445	129
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		-9	-259
Комиссионные доходы	16	6 909	8 541
Комиссионные расходы	16	-2 394	-1 572
Изменение прочих резервов		-3 109	0
Прочие операционные доходы	17	192	568
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>65 174</b>	<b>48 581</b>
Административные и прочие операционные расходы	18	-41 215	-39 448
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>23 959</b>	<b>9 133</b>
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	19	-5 794	-1 986
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>18 165</b>	<b>7 147</b>

Председатель Правления



А.В. Разваляева

Главный бухгалтер



И.А. Хуторная

28 августа 2018 года



Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о совокупном доходе

Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
	18 165	7 147
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках</b>		
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		
	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		
	<b>18 165</b>	<b>7 147</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.В. Разваляева

И.А. Хуторная

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>236 790</b>	<b>87 927</b>	<b>324 717</b>
Совокупный доход (убыток)	0	7 147	7 147
Взносы участников в уставный капитал	0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников	645	-645	0
<b>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>237 435</b>	<b>94 429</b>	<b>331 864</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>237 435</b>	<b>121 248</b>	<b>358 683</b>
Эффект от применения IFRS 9 (неаудированные данные)	0	5 247	5 247
<b>Пересчитанный (входящий) остаток по IFRS 9 за 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>237 435</b>	<b>126 495</b>	<b>363 930</b>
Совокупный доход (убыток)	0	18 165	18 165
Взносы участников в уставный капитал	0	0	0
Покупка (продажа) собственных долей, выкупленных у участников	0	0	0
<b>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>237 435</b>	<b>144 660</b>	<b>382 095</b>

Председатель Правления

А.В. Разваляева

28 августа 2018 года



Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## Отчет о движении денежных средств

Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
	136 273	57 081
Проценты полученные	-75 326	-18 538
Проценты уплаченные		
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 445	129
Комиссии полученные	6 795	8 490
Комиссии уплаченные	-2 566	-1 572
Прочие операционные доходы	192	568
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-43 250	-38 403
Уплаченный налог на прибыль	-6011	-1 641
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>17 552</b>	<b>6 114</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-3 948	1 626
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-1 683 888	-411 643
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-49 225	52 396
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-1 929	-1 261
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	1 777 165	420 512
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12	-2 216
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>55 739</b>	<b>65 528</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-76	-270
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-76</b>	<b>-270</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Внесенные доли участников	0	0
Приобретение собственных долей, выкупленных у участников	0	0
Продажа собственных долей, выкупленных у участников	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>667</b>	<b>-259</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>56 330</b>	<b>64 999</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	112 656	85 238
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	168 986	150 237

Председатель Правления

А.В. Разваляева

Главный бухгалтер

И.А. Хуторная

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 41 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.





# Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

## 1. Основная деятельность Банка

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован Центральным Банком 03 апреля 1992 года под № 1747, осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании действующего законодательства и банковских лицензий:

1. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок;

2. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 14.11.2011 г. № 1747, выданная Центральным банком Российской Федерации (Банком России) на неограниченный срок.

Банк является участником обязательной системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 101 от 21 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

ООО «НОВОКИБ» зарегистрирован по следующему адресу: 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 69. ООО «НОВОКИБ» не имеет филиалов и представительств. На 01 июля 2018 года Банк имеет один дополнительный офис по адресу: 652870, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр. Коммунистический, 5.

ООО «НОВОКИБ» является региональным банком и осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

- корпоративный бизнес (привлечение средств юридических лиц, кредитование бизнеса, открытие и ведение банковских счетов, осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам);

- розничные операции (привлечение средств населения, услуги по платежным системам «Золотая Корона» и «МИР», кредиты физическим лицам, прием коммунальных и прочих платежей).

ООО «НОВОКИБ» является универсальной кредитной организацией, предоставляющей полный спектр финансовых услуг юридическим и физическим лицам, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи;

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;

- осуществление денежных переводов по системам «Контакт», «Western Union», «Золотая корона»;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов;

- выдача банковских гарантий.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и охватывает только деятельность Банка.

## 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 составления отчетности**

#### **Заявление о соответствии**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за отчетный период, закончившийся 30 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а также Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату. Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка следует рассматривать совместно с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в полном комплекте финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год. По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

#### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и учредители планируют и далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

#### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется

использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

#### **Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2018 года).**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

#### **Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранной валюты на конец периода, которые были использованы Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	<b>30 июня 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Руб./Доллар США	62,7565	57,6002
Руб./Евро	72,9921	68,8668

## **4. Основные принципы учетной политики**

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года.

В текущем полугодии Банк применил Международный стандарт финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года и вступивший в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2018 года или после этой даты. Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением описанного 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 прочих компонентов капитала по состоянию на 1 января 2018 года. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев 2017 года представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, описанными в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (в рамках МСФО (IFRS) 39) и не сопоставима с информацией, представленной в данной отчетности за 1-ое полугодие 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 в учет финансовых обязательств. Информация об этих изменениях раскрыта ниже.

#### **4.1 Классификация и последующая оценка финансовых активов**

**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);
- 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 (ССЧПСД), 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;
- 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 (ССЧПУ), за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В то же 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, то 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:

- a) 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;
- b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;
- c) 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 – НТCS);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

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

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 порядке расчета ожидаемых кредитных убытков). 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 НТCS 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 НТCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

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

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных

потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTC и HTCS 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.

Для целей оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании, «проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента, в том числе: содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что финансовый актив не будет удовлетворять требованиям теста SPPI.

При проведении такой оценки Банк анализирует:

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

Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют определению «простого кредитного соглашения», соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**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.

**4.2 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.

Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

**4.3 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:

а) 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;

б) 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.

## **4.4 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.

**4.5 Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Во всех кредитных договорах Банка, по которым выданы ссуды юридическим и физическим лицам, отсутствует запрет на досрочное погашение кредита. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, когда сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу невыплаченные основные суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, которые могут включать обоснованное дополнительное возмещение за досрочное расторжение договора.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методов расчета, используемых при оценке

ожидаемых кредитных убытков.

**4.6 Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по амортизированной стоимости,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, отвечают требованиям SPPI-теста и не определены как оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по ССЧПСД. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли и убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода ЭПС и признается в составе прибыли и убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли и убытка,

- инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, оцениваются по ССЧПУ. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по ССЧПУ при первоначальном признании, во избежание учетного несоответствия.

**4.7 Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Долевые финансовые инструменты, как правило, классифицируются при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение о классификации инструмента по ССЧПСД при первоначальном признании. В случае выбора оценки по ССЧПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей классификации в прибыль или убыток. Убытки от обесценения и их восстановление, если такое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются Банком в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

## **5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций**

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 21.

— 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 рыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

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

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

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

или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

## **6. Переход на МСФО (IFRS) 9**

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, связано с новыми требованиями в части обесценения и классификации.

### **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:

Финансовые инструменты	Категории оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Влияние		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Переоценка		
					Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	112 656	0	0	0	112 656
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 669	0	0	0	23 669
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 643 212	0	0	0	2 643 212
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	489 435	0	6 097	0	495 532
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>3 268 972</b>	<b>0</b>	<b>6 097</b>	<b>0</b>	<b>3 275 069</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 911 123	0	0	0	2 911 123
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>2 911 123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 911 123</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 850 тысячи рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основные принципы учетной политики". Применение этой политики привело к реклассификациям финансовых активов в рамках действующих бизнес-моделей. Результаты реклассификации финансовых активов отражены в таблице выше.

### Эффект перехода

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



<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>121 248</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	6 097
Прочая переоценка от реклассификации финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	0
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-850
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>126 495</b>
<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Изменение налога на прибыль, относимого к фонду переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
<b>Фонд переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>0</b>

### Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка:

- совокупной суммы резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39, резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года; и
- резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

Финансовые активы	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года. (неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0
Средства в банках	9	0	9
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	37 626	-6 097	31 529
- кредиты корпоративным клиентам	8 743	3 096	11 839
- потребительские кредиты физическим лицам	28 552	-9 193	19 359
- дебиторская задолженность	331	0	331

Прочие финансовые активы	1388	0	1388
<b>Итого</b>	<b>39 023</b>	<b>-6 097</b>	<b>32 926</b>

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 г. составляют 168 986 тыс. руб. Сумма 27 617 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	39 757	16 691
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	117 715	91 987
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	11 514	3 978
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>168 986</b>	<b>112 656</b>

## 8. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты, размещенные в Банке России	4 323 000	2 639 500
Гарантийный фонд платежной системы «Вестерн Юнион»	557	526
Наращенные процентные доходы	1607	976
Прочие размещенные средства	2158	2219
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	-13	-9
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 327 309</b>	<b>2 643 212</b>

## 9. Кредиты клиентам

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г. (неаудированные данные)
Кредиты корпоративным клиентам	352 440	328 658
Кредиты субъектам малого предпринимательства	9275	5 821
Кредиты физическим лицам	208568	191 006
Дебиторская задолженность	0	1576
<b>Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>570 283</b>	<b>527 061</b>

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-25392	-31529
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>544 891</b>	<b>495 532</b>

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

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	10 438	0	1 400	0	11 838
Переводы в стадию 1					
Переводы в стадию 2					
Переводы в стадию 3					
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-526	0	-1 400	0	-1 926
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные					
Прочие движения					
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>9 912</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 912</b>

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<b>Кредиты субъектам малого бизнеса</b>					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 1					
Переводы в стадию 2					
Переводы в стадию 3					
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	6	0	0	0	6
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные					
Прочие движения					
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>					

<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 359</b>	<b>0</b>	<b>19 359</b>
Переводы в стадию 1					
Переводы в стадию 2					
Переводы в стадию 3	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>632</b>	<b>0</b>	<b>632</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	-2 896	0	-2 896
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	-1 621	0	-1 621
Прочие движения					
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 474</b>	<b>0</b>	<b>15 474</b>

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 резерва под обесценение кредитного портфеля за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года</b>	<b>5 504</b>	<b>0</b>	<b>44 922</b>	<b>70</b>	<b>50 496</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 712	0	-2 433	-70	-791
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	-2203	0	-2203
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года</b>	<b>7 216</b>	<b>0</b>	<b>40 286</b>	<b>0</b>	<b>47 502</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
Непросроченные	351 440							351 440
Просроченные 1-30 дней								0
Просроченные 31-90 дней			1 000					1 000
Просроченные 91-180 дней								0

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Просроченные 181-360 дней								0
Просроченные более 361 дня								0
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>351440</b>	<b>0</b>	<b>1000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>352440</b>
<b>Кредиты субъектам малого бизнеса</b>								
Непросроченные	9275							9275
Просроченные 1-30 дней								0
Просроченные 31-90 дней								0
Просроченные 91-180 дней								0
Просроченные 181-360 дней								0
Просроченные более 361 дня								0
<b>Итого кредиты субъектам малого бизнеса</b>	<b>9275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9275</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
Непросроченные		167681		19655		2459		189795
Просроченные 1-30 дней		199		255		111		565
Просроченные 31-90 дней				284		0		284
Просроченные 91-180 дней						363		363
Просроченные 181-360 дней						680		680
Просроченные более 361 дня						16881		16881
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>167880</b>	<b>0</b>	<b>20194</b>	<b>0</b>	<b>20494</b>	<b>0</b>	<b>208568</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва</b>	<b>360715</b>	<b>167880</b>	<b>1000</b>	<b>20194</b>	<b>0</b>	<b>20494</b>	<b>0</b>	<b>570283</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные</b>	<b>-9918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-15474</b>		<b>-25392</b>

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
<b>убытки</b>								
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>350797</b>	<b>167880</b>	<b>1000</b>	<b>20194</b>	<b>0</b>	<b>5020</b>	<b>0</b>	<b>544891</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года с учетом ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные):

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
Непросроченные	324 657							324657
Просроченные 1-30 дней								0
Просроченные 31-90 дней								0
Просроченные 91-180 дней								0
Просроченные 181-360 дней								0
Просроченные более 361 дня						4001		4001
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>324657</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4001</b>	<b>0</b>	<b>328658</b>
<b>Кредиты субъектам малого бизнеса</b>								
Непросроченные	5821							5821
Просроченные 1-30 дней								0
Просроченные 31-90 дней								0
Просроченные 91-180 дней								0
Просроченные 181-360 дней								0
Просроченные более 361 дня								0
<b>Итого кредиты субъектам малого</b>	<b>5821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5821</b>



	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
<b>бизнеса</b>								
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
Непросроченные		140084		10798		2721		153603
Просроченные 1-30 дней		5641		9041		235		14917
Просроченные 31-90 дней				453		1293		1746
Просроченные 91-180 дней						125		125
Просроченные 181-360 дней						961		961
Просроченные более 361 дня						19654		19654
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>0</b>	<b>145725</b>	<b>0</b>	<b>20292</b>	<b>0</b>	<b>24989</b>	<b>0</b>	<b>191006</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>								
Непросроченные		1576						1576
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва</b>	<b>332054</b>	<b>145725</b>	<b>0</b>	<b>20292</b>	<b>4001</b>	<b>24989</b>	<b>0</b>	<b>527061</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-10770	0	0	0	-1400	-19359		-31529
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>321284</b>	<b>145725</b>	<b>0</b>	<b>20292</b>	<b>2601</b>	<b>5630</b>	<b>0</b>	<b>495532</b>

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>922</b>	<b>1 006</b>	<b>4 253</b>	<b>93</b>	<b>6 274</b>	<b>1 449</b>	<b>7 723</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
Остаток на начало года	1013	1 312	26 287	2 571	31 183	1710	<b>32 893</b>

Наименование показателя	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Поступления	0	0	76	0	76	0	76
Передачи	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1013</b>	<b>1 312</b>	<b>26 363</b>	<b>2 571</b>	<b>31 259</b>	<b>1 710</b>	<b>32 969</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
Остаток на начало года	91	306	22 034	2 478	24 909	261	25 170
Амортизационные отчисления	5	131	787	12	935	154	1 089
Обесценение стоимости основных	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>96</b>	<b>437</b>	<b>22 821</b>	<b>2 490</b>	<b>25 844</b>	<b>415</b>	<b>26 259</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>917</b>	<b>875</b>	<b>3 542</b>	<b>81</b>	<b>5 415</b>	<b>1295</b>	<b>6 710</b>

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 268</b>	<b>5 983</b>	<b>129</b>	<b>7 380</b>	<b>258</b>	<b>7 638</b>
<b>Балансовая</b>						
Остаток на начало года	1 312	26 844	3 569	31 725	427	32 152
Поступления	0	355	0	355	0	355
Передачи	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	-105	0	-105	0	-105
Переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 312</b>	<b>27 094</b>	<b>3 569</b>	<b>31 975</b>	<b>427</b>	<b>32 402</b>

Наименование показателя	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
Остаток на начало года	44	20 861	3 440	24 345	169	<b>24 514</b>
Амортизационные отчисления	131	883	31	1 045	85	<b>1 130</b>
Обесценение стоимости	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Восстановление обесценения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выбытия	0	-105	0	-105	0	<b>-105</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	175	21 639	3 471	25 285	254	<b>25 539</b>
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 137</b>	<b>5 455</b>	<b>98</b>	<b>6 690</b>	<b>173</b>	<b>6 863</b>

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Справедливой стоимостью основных средств признается сумма средств, на которую можно обменять имущество при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Амортизация по МСФО начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания – 1 % в год;

Автомобили: отечественные – 20 % в год, иномарки – 10 % в год;

Компьютеры, оргтехника – 20-25 % в год;

Прочее офисное оборудование – 15 % в год.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их учетной стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли от операционной деятельности.

## 11. Прочие активы

Основные статьи прочих активов Банка представлены в следующей таблице:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Предоплаты за работы и услуги	2 442	570
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	49	49
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	84	29
Прочие	1 267	1 397
Резерв под обесценение прочих активов	-1 204	-1 388
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 638</b>	<b>657</b>

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	1 388	1 048
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-243	-80
Списание прочих активов за счет резерва	-59	-114
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>	<b>1 204</b>	<b>854</b>

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой средства на расчетных и депозитных счетах клиентов юридических лиц, а также средства на счетах физических лиц:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>4 543 439</b>	<b>2 796 827</b>
- Текущие (расчетные) счета	113 577	216 111
- Срочные депозиты	4 429 862	2 580 716
<b>Физические лица</b>	<b>148 281</b>	<b>114 296</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	36 210	21 264
- Срочные вклады	112 071	93 032
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 691 720</b>	<b>2 911 123</b>

## 13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Заработная плата работникам	598	538
Резерв по неиспользованным отпускам	2 618	2 729
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	192	912
Кредиторская задолженность	315	388
Резерв - оценочное обязательство	0	0

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Прочие	3 298	2 505
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>7 021</b>	<b>7 072</b>

#### 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации, у Банка сформирован Уставный Капитал (очередное увеличение которого состоялось в 2014 году), состоящий из взносов его участников, общей номинальной стоимостью 207 000 тыс. руб.

В соответствии с требованиями Российского законодательства и положениями Устава Банка каждый участник в любое время может подать заявку на выход из состава участников Банка. В этом случае выходящему участнику будет выплачена стоимость его доли в оценке по состоянию на дату выхода.

Объявленный уставный капитал, зарегистрированный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

		30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
Доли участников	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	207 000	100%	207 000	207 000
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>207 000</b>		<b>207 000</b>	<b>207 000</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования (путем применения индекса потребительских цен Российской Федерации).

#### 15. Процентные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	40 370	41 222
Средства в других банках	0	15 423
Средства, размещенные в Банке России	95 517	0
Корреспондентские счета в других банках	1	3
Прочее	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>135 888</b>	<b>56 648</b>

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-64 640	-9 325
Срочные вклады физических лиц	-3 750	-6 339
Текущие (расчетные) счета	-9 902	-820
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-78 292</b>	<b>-16 484</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>57 596</b>	<b>40 164</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	3 665	4 627
Комиссия по кассовым операциям	1 727	1 119
Комиссия за инкассацию	569	1 927
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Прочие	948	868
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>6 909</b>	<b>8 541</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-2 195	-514
Комиссия по кассовым операциям	0	-25
Комиссия за инкассацию	0	-898
Прочие	-199	-135
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-2 394</b>	<b>-1 572</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>4 515</b>	<b>6 969</b>

## 17. Прочие операционные доходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Дивиденды	0	0
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности		24
Доход от аренды	21	11
Доход от выбытия основных средств	0	0
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	190
Прочее	171	343
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>192</b>	<b>568</b>



## 18. Административные и прочие операционные расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Расходы на персонал	25 831	23 976
Амортизация основных средств	1 089	1 186
Административные расходы	5 213	113
Расходы по операционной аренде	4 365	6 920
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	275	448
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 745	2 982
Расходы по страхованию	251	0
Реклама и маркетинг	330	428
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	605	659
Прочие	1 511	2 736
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>41 215</b>	<b>39 448</b>

## 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 815	-1 678
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-21	-308
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>5 794</b>	<b>1 986</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%). Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

## 20. Дивиденды

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 21. Управление рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), географический риск, операционного и правового рисков.

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, описанным 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:

#### **Стадия 1. Беспроblemные финансовые инструменты.**

Относятся финансовые инструменты:

- которые не являются обесцененными при первоначальном признании,
- в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания,
- инструменты, относимые на отчетную дату к низкорисковому портфелю.

Для финансовых инструментов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

#### **Стадия 2. Финансовые инструменты с ухудшением кредитного качества.**

Относятся финансовые инструменты:

- которые не являются обесцененными при первоначальном признании,
- в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта.

Для финансовых инструментов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок финансового инструмента (ОКУ за весь срок).

#### **Стадия 3. Обесцененные инструменты.**

Финансовые инструменты, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными. Оценочный резерв рассчитывается в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансовых инструментов.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2).

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (наличие исков, нарушение условий кредитной документации и т.д.).

Основные признаки отнесения финансового инструмента к обесцененным (стадия 3).

Основными признаками отнесения финансового инструмента к обесцененным являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком свыше 90 дней;
- 2) Классификация заемщика в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

***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 групповой 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.

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 групповой 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 представлено соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятностью 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.

## **22. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства.**

За первую половину 2018 года подано 7 заявлений на общую сумму требований 660 894,74 руб. Получено судебных документов в первой половине 2018 года 17 исполнительных документов на общую сумму требований 1 437 633,28 руб.

В 2017 году Банком было подано 49 требований о взыскании задолженности на общую сумму 5 985 571,10 рублей; получено 36 исполнительных документов по предъявленным искам на 4 862 472,88 руб.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не формировал соответствующие резервы.

**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, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Данная ситуация приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк отвечает требованиям налогового законодательства, регламентирующего налогообложение его операций. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде.** В таблице ниже предусмотрены минимальные

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

	За 30 июня 2018 года	За 30 июня 2017 года
Менее 1 года	706	706
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>706</b>	<b>706</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов (включены суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	0	0
Неиспользованные кредитные линии (включены только те суммы, в отношении которых Банк обязан продолжить выдачу дополнительных средств)	56 988	31 884
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	-523	-746
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>56 465</b>	<b>31 138</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость следующих

финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости 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.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен ниже:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	168 986	0	0	112 656	0	0
Средства в других банках	0	0	4 327 309	0	0	2 643 212
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	544 891	0	0	489 435
Прочие финансовые активы	0	0	2 442	0	0	570
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>168 986</b>	<b>0</b>	<b>4 874 642</b>	<b>112 656</b>	<b>0</b>	<b>3 133 217</b>

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.



Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 представлено ниже:

	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4 691 720	0	0	2 911 123
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	315	0	0	388
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 692 035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 911 511</b>

## 24. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Далее представлена информация за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	4 694	38 785	<b>43 479</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	<b>0</b>
	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	0	0	0	<b>0</b>
2.	Средства клиентов	925	1 813	11 845	<b>14 583</b>

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	235	2 811	<b>3 046</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	235	2 811	3 046
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	0	32	-293	<b>-325</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	-32	-293	-325

Далее представлена информация по сделкам со связанными сторонами за 2017 год:

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры, участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>				
1.	Ссуды, в т.ч.:	0	5 092	41 898	<b>46 990</b>
1.1.	просроченная задолженность	0	0	0	<b>0</b>
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	44	-456	<b>-500</b>
5.	Средства клиентов	896	1 039	23 620	<b>25 555</b>
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>				
1.	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	0	563	5 487	<b>6 050</b>
1.1.	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	0	563	5 487	<b>6 050</b>
2.	Процентные расходы, всего, в т.ч.:	-3	-29	-305	<b>-337</b>
2.1.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3	-29	-305	<b>-337</b>

В составе информации о связанных сторонах целесообразно раскрытие сведений о размерах вознаграждений, выплачиваемых основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

№ п/п	Виды вознаграждений	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
1	2	3	3
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	5 505	10 841
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3 177	7 726
1.1.1.	единоличный исполнительный орган	1 669	3 119
1.1.2.	коллегиальный исполнительный орган	1 508	4 607
1.2.	вознаграждения членам Совета Директоров	2 328	3 115
2.	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	0	0
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2.	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3.	иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3.	Среднесписочная численность персонала всего, в т.ч.:	53	56
3.1.	численность основного управленческого персонала, в т.ч.	7	9
3.1.1.	Совет Директоров	5	5

В целях вышеприведенного анализа под основным управленческим персоналом понимаются руководители Банка, их заместители и члены Совета Директоров.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.В. Разваляева

И.А. Хуторная

28 августа 2018 года