

## **Примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

### **1. Основная деятельность кредитной организации**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами, включает только финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «РостФинанс» (далее по тексту - «Банк»).

Кредитная организация создана в форме общества с ограниченной ответственностью в 1990 году. До сентября 2008 года прежнее название Банка - Общество с ограниченной ответственностью «Кавказский коммерческий сельскохозяйственный банк».

Приоритетными направлениями деятельности Банка за первое полугодие 2018 года являлись: привлечение и размещение денежных средств юридических и физических лиц, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, валютные операции, выдача банковских гарантий, развитие ипотечного сектора.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» на основании Свидетельства о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №116 от 28.10.2004 г. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, дом 166а. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ростов-на-Дону. По состоянию на 01.07.2018 сеть подразделений Банка состоит из 1 Филиала в Санкт-Петербурге, 12 дополнительных офисов: г. Батайск, г. Ростове-на-Дону, г. Сальск, г. Санкт-Петербург, г. Таганрог, 2 операционных офисов в г. Великом Новгороде, г. Краснодар, 2 кредитно-кассовых офисов: г. Ижевск, г. Пермь.

Сведения о развитии сети внутренних структурных подразделений Банка за период с 01.07.2017 по 01.07.2018 г.г.

Таблица 1.

	На 01.07.2018	На 01.01.2018
Филиалы	1	1
Операционные офисы	2	2
Дополнительный офисы	12	12
Кредитно-кассовый офис	2	2
Операционная касса вне кассового узла	-	-

Банк не имеет филиалов за рубежом. Банк не является участником какой-либо консолидированной или банковской группы (банковского холдинга).

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	30.06.2018	31.12.2017
Скоров Аркадий Анатольевич	19,90	19,90
Прохватиллов Андрей Борисович	7,46	7,46
Леонова Екатерина Юрьевна	19,90	19,90
Куницкая Елена Леонидовна	5,00	5,00
Халипаева Марьям Гажди-Магомедовна	19,90	19,90

Ляльков Евгений Аркадьевич	11,67	11,67
Боченкова Анна Аркадиевна	-	16,17
Павлова Светлана Сергеевна	8,085	0,00
Евстратова Валентина Борисовна	8,085	0,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

## **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 полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

### **Заявление о соответствии.**

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

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

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

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

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

#### **Изменения в учетной политике**

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

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

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

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов.**

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

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

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

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

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

и

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

и

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

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

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

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

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

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – 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 расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

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

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или 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 (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

**Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.**

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

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.

#### **Списание**

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

#### **Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

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

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

□ Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные

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

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

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

□ МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 19 "Управление рисками".

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

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

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и

ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть 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, являющимся 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.

## **ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9**

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

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

2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

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

<i>Неаудированные данные</i>	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка	Балансовая стоимость
					согласно МСФО (IFRS) 9	согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	290 414	-	-	290 414
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 216 040	-	-	1 216 040
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	54 894	-	-	54 894
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 766 371	-	346 089	3 112 460
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов</b>			4 327 719	-	346 089	4 673 808
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 829 492	-	-	4 829 492
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	24 301	-	-	24 301
<b>Итого финансовых обязательств</b>			4 853 793	-	-	4 853 793

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 69 218 тысяч рублей отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 "Основы составления отчетности и принципы учетной политики". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

### Эффект перехода

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

<i>Неаудированные данные</i>	<b>Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1 378 675)</b>
Пересмотр амортизированной стоимости по кредитам и дебиторской задолженности	(8 989)
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости	355 078
Признание ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым обязательствам	-
Отложенный налог по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(69 218)
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>(1 101 804)</b>

### Сверка резервов

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

<i>Неаудированные данные</i>	<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39</b>	<b>Реклассификация в связи с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	1	-	-
Средства в банках	-	(1)	-	(1)
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	(651 039)	-	355 078	(295 961)
- кредиты юридическим лицам	(375 273)	-	238 723	(136 550)
- кредиты индивидуальным предпринимателям	(71 670)	-	2 409	(69 261)
- кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	(48 848)	-	17 802	(31 046)
- ипотечные жилищные кредиты	(155 248)	-	96 144	(59 104)
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Прочие обязательства (резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера)	(24 301)	-	-	(24 301)
<b>Итого</b>	<b>(675 340)</b>	<b>-</b>	<b>355 078</b>	<b>(295 961)</b>

### Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>Неаудированные данные</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>63 660</b>	<b>(63 660)</b>	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	(58 052)	58 052	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>5 608</b>	<b>(5 608)</b>	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам	(342 219)	342 219	-
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	-	<b>63 660</b>	<b>63 660</b>
Создание резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках	-	(58 052)	(58 052)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в банках</b>	-	<b>5 608</b>	<b>5 608</b>
Изменение прочих резервов		(342 219)	(342 219)

Сравнительная информация иных форм промежуточных отчетов не была скорректирована.

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (не аудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	275 122	97 067
Остатки по счетам в Банке России	105 740	104 587
Корсчета и депозиты в других банках	1 287 206	88 760
- в банках Российской Федерации	1 287 206	88 760
- в банках других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 668 068</b>	<b>290 414</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

#### 5. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 743	1 225 041
кредиты и депозиты в Банке России	-	1 120 000

кредиты и депозиты в других банках	42 551	101 520
проценты	191	3 520
просроченная задолженность и просроченные проценты в банках – резидентах	1	1
взносы в гарантийный фонд платежной системы	14 642	-
За вычетом резерва под кредитные убытки по средствам в других банках	(3 001)	(9 001)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>54 384</b>	<b>1 216 040</b>

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под кредитные убытки по средствам в других банках, оцениваемым по амортизированной стоимости. Понятие Стадии 1, Стадии 3 раскрыто в Примечании 3. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	
<b>Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(9 000)	(1)	(9 001)	(25 000)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв кредитных убытков	6 000	-	6 000	15 999
Средства в других банках, списанные как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки по средствам в других банках на конец периода	(3 000)	(1)	(3 001)	(9 001)

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 028 733
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 028 733</b>	<b>2 766 371</b>

### Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	<b>30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Кредиты юридическим лицам	1 761 729	1 957 214
Кредиты индивидуальным предпринимателям	110 292	72 920
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	323 630	234 932
Ипотечные жилищные кредиты	1 172 094	1 152 344
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 367 745</b>	<b>3 417 410</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(339 012)	(651 039)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 028 733</b>	<b>2 766 371</b>

### Резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

<i>неаудированные данные</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>(18 375)</b>	<b>(91 767)</b>	<b>(185 819)</b>	<b>(295 961)</b>
Переводы в стадию 1	(1 022)	711	311	-
Переводы в стадию 2	7 637	(7 686)	49	-
Переводы в стадию 3	18 634	6 580	(25 214)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(50 610)	(30 131)	37 690	<b>(43 051)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>(43 736)</b>	<b>(122 293)</b>	<b>(172 983)</b>	<b>(339 012)</b>

<i>неаудированные данные</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>-4 774</b>	<b>-84 541</b>	<b>-47 235</b>	<b>-136 550</b>
Переводы в стадию 1	(706)	706	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(22 013)	(30 181)	45 763	<b>(6 431)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>(27 493)</b>	<b>(114 016)</b>	<b>(1 472)</b>	<b>(142 981)</b>

<i>неаудированные данные</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	--------------

<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	-	-	<b>(69 261)</b>	<b>(69 261)</b>
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(85)	-	(6 156)	<b>(6 241)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>(85)</b>	-	<b>(75 417)</b>	<b>(75 502)</b>

<i>неаудированные данные</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>-2 379</b>	<b>-7226</b>	<b>-21 441</b>	<b>-31 046</b>
Переводы в стадию 1	(7)	5	2	-
Переводы в стадию 2	6 126	(6 175)	49	-
Переводы в стадию 3	5 186	6 580	(11 766)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(12 950)	50	101	<b>(12 799)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>(4 024)</b>	<b>(6 766)</b>	<b>(33 055)</b>	<b>(43 845)</b>

<i>неаудированные данные</i>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>				
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>(11 222)</b>	-	<b>(47 882)</b>	<b>(59 104)</b>
Переводы в стадию 1	(309)	-	309	-
Переводы в стадию 2	1 511	(1 511)	-	-
Переводы в стадию 3	13 448	-	(13 448)	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(15 562)	-	(2 018)	<b>(17 580)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>(12 134)</b>	<b>(1 511)</b>	<b>(63 039)</b>	<b>(76 684)</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 резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
--	----------------------------------	--	---	-----------------------------------	----------------------------------	--------------

<b>Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года</b>	<b>131 898</b>	<b>10 525</b>	<b>27 707</b>	<b>92 655</b>	<b>4 890</b>	<b>267 675</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	66 561	3 713	(9 365)	23 936	(2 296)	<b>82 549</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>198 459</b>	<b>14 238</b>	<b>18 342</b>	<b>116 591</b>	<b>2 594</b>	<b>350 224</b>

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

*неаудированные  
данные*

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивиду- альной основе	на группово й основе	на индивиду- альной основе	на группо вой основе	на индивиду- альной основе	на группов ой основе	
<b>Кредиты юридическим лицам</b>							
Непросроченные	124 119	1 016 430	554 615	-	-	-	1 695 164
Просроченные 1-30 дней	-	65 047	-	-	-	-	65 047
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181- 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	1 518	1 518
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>124 119</b>	<b>1 081 477</b>	<b>554 615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 518</b>	<b>1 761 729</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>							
Непросроченные	-	32 542	-	-	-	-	32 542
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181- 360 дней	-	-	-	-	-	60 013	60 013



Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	17 737	17 737
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	-	<b>32 542</b>	-	-	-	<b>77 750</b>	<b>110 292</b>
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>							
Непросроченные	-	271 060	-	-	-	-	271 060
Просроченные 1-30 дней	-	10 576	-	-	-	-	10 576
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	7 917	-	-	7 917
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	7 054	7 054
Просроченные 181- 360 дней	-	-	-	-	-	14 270	14 270
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	12 753	12 753
<b>Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>	-	<b>281 636</b>	-	<b>7 917</b>	-	<b>34 077</b>	<b>323 630</b>
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>							
Непросроченные	-	1 084 964	-	-	-	-	1 084 964
Просроченные 1-30 дней	-	20 584	-	-	-	-	20 584
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	1 558	-	-	1 558
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	14 081	14 081
Просроченные 181- 360 дней	-	-	-	-	-	14 885	14 885
Просроченные более 361 дня	-	-	-	-	-	36 022	36 022
<b>Итого ипотечные жилищные кредиты</b>	-	<b>1 105 548</b>	-	<b>1 558</b>	-	<b>64 988</b>	<b>1 172 094</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>124 119</b>	<b>2 501 203</b>	<b>554 615</b>	<b>9 475</b>	-	<b>178 333</b>	<b>3 367 745</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 679)	(42 057)	(114 016)	(8 277)	-	(172 983)	(339 012)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>122 440</b>	<b>2 459 146</b>	<b>440 599</b>	<b>1 198</b>	-	<b>5 350</b>	<b>3 028 733</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики заемщиков:

30 июня 2018 г.  
(неаудированные данные)

31 декабря 2017 г.

	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	450 832	14,89%	559 547	20,23
Строительство	521 037	17,20%	626 688	22,65
Финансовая деятельность	287 390	9,49%	45 440	1,64
Прочие	394 279	13,02%	351 516	12,71
Частные лица	1375195	45,40%	1 183 180	42,77
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 028 733</b>	<b>100</b>	<b>2 766 371</b>	<b>100</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

## 7. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	1 922 093	1 083 840
Приобретения	546 560	1 325 057
Выбытие	-	-
Резервы на возможные потери	(484 725)	(486 804)
<b>Балансовая стоимость на конец периода</b>	<b>1 983 928</b>	<b>1 922 093</b>

Банк предполагает реализовать указанное выше имущество, что в последствии позволит увеличить объем высоколиквидных ресурсов в составе активов Банка и позволит улучшить общие финансовые показатели, а также получить ресурсы для последующего размещения и получения прибыли.

Далее представлен анализ движения резерва на возможные потери по инвестиционному имуществу:

	По обязательствам кредитного характера
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2017 года</b>	<b>(357 780)</b>
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	(357 877)
<b>Резерв на возможные потери на 30 июня 2017 года (не аудированные данные)</b>	<b>(715 657)</b>
<b>Резерв на возможные потери на 01 января 2018 года</b>	<b>(486 804)</b>
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	2 079
<b>Резерв на возможные потери на 30 июня 2018 года (не аудированные данные)</b>	<b>(484 725)</b>

## 8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (не аудированные данные)	31 декабря 2017 года
Предоплата за услуги	6 630	36
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	12 282	-
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	11	3
Расходы будущих периодов	2 861	2 635
Прочие расчеты	15 231	17 176
Резервы под обесценение по прочим активам	(29 081)	(8 498)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 934</b>	<b>11 352</b>

Далее представлен анализ движения резерва под обесценение по прочим активам:

По прочим активам

<b>Резерв под обесценение на 01 января 2017 года</b>	<b>(3 511)</b>
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	(3 622)
Списание прочих активов за счет резерва	(2 538)
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (не аудированные данные)</b>	<b>(9 671)</b>
<b>Резерв под обесценение на 01 января 2018 года</b>	<b>(8 498)</b>
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	(20 921)
Списано с баланса за счет резерва	338
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года (не аудированные данные)</b>	<b>(29 081)</b>

## 9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>68</b>	<b>-</b>
Текущие (расчетные счета)	68	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 626 437</b>	<b>1 534 768</b>
Текущие (расчетные счета)	269 861	156 744
Срочные депозиты	1 356 576	1 378 024
<b>Физические лица</b>	<b>3 480 871</b>	<b>3 293 149</b>
Текущие счета (вклады до востребования)	149 891	213 312
Срочные вклады	3 330 980	3 079 837
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>-</b>	<b>1 575</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 107 376</b>	<b>4 829 492</b>

В течение 2018 года привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных не было. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 107 376 тыс. рублей (4 829 492 тыс. рублей в 2017 г).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

## 10. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные депозиты	31 000	31 000
Проценты по субординированным депозитам	204	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>31 204</b>	<b>31 000</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года прочие заемные средства включают субординированный депозит на сумму 31 000 тыс. рублей. В случае ликвидации, погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Балансовая стоимость прочих заемных средств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 23.

## 11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате	6 929	607
Кредиторы по пластиковым картам	2 362	6 366
Прочие расчеты по хозяйственным операциям	29	2 062
Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу	9 580	7 008
Валютные и форвардные контракты	-	774
Прочие	3 662	899
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	17 871	24 301
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>40 433</b>	<b>42 017</b>

Далее представлено движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	По обязательствам кредитного характера
<b>Резерв под кредитные убытки на 01 января 2017 года</b>	<b>(23 561)</b>
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	19 280
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2017 года (не аудированные данные)</b>	<b>(4 281)</b>
<b>Резерв под кредитные убытки на 01 января 2018 года</b>	<b>(24 301)</b>
Создано/(восстановлено) в отчетном периоде	6 430
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года (не аудированные данные)</b>	<b>(17 871)</b>

## 12. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка представляет собой доли участников Банка созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

	Номинальная стоимость долей	Эмиссионный доход	Доли, выкупленные у участников	Итого
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>374 400</b>	-	-	<b>374 400</b>
Увеличение (уменьшение) доли	-	-	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>374 400</b>	-	-	<b>374 400</b>
Увеличение (уменьшение) доли	-	-	-	-
Собственные доли, выкупленные у участников	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>374 400</b>	-	-	<b>374 400</b>

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2017 года составляет 374 400 тыс. рублей после пересчета. Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в валюте РФ и распределён между его участниками физическими и юридическими лицами.

## 13. Процентные доходы и расходы

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	233 792	200 685
Средства в других банках	3 038	9 068
Средства, размещенные в Банке России	10 366	-
Корреспондентские счета в других банках	2	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>247 198</b>	<b>209 753</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(36 089)	(1 966)
Прочие заемные средства	(204)	-
Срочные вклады физических лиц	(148 661)	(143 574)
Текущие (расчетные) счета	(183)	(553)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(185 137)</b>	<b>(146 093)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>62 061</b>	<b>63 660</b>

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банком получены процентные доходы в сумме 247 198 тыс. рублей, расходы по привлеченным средствам составили 185

137 тыс. рублей, чистые процентные доходы по предоставленным кредитам составили 62 061 тыс. рублей.

#### 14. Комиссионные доходы и расходы

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	4 934	11 183
Комиссия по кассовым операциям	24 665	23 142
Комиссия по выданным гарантиям	54 228	62
Комиссия по прочим операциям	6 824	3 542
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>90 651</b>	<b>37 929</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(5 300)	(4 311)
Комиссия по кассовым операциям	-	-
Прочие	(3 797)	(2 551)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 097)</b>	<b>(6 862)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>81 554</b>	<b>31 067</b>

#### 15. Прочие операционные доходы

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Доход от реализации имущества	24	780
От сдачи имущества в аренду	2 814	2 208
Прочие	2 323	3 775
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 161</b>	<b>6 763</b>

#### 16. Административные и прочие операционные расходы

<i>неаудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Затраты на персонал	(139 239)	(109 397)
Амортизация основных средств, НМА	(5 835)	(3 981)
Административные расходы	(81 315)	-
Арендная плата	(17 168)	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(7 637)	(27 330)
Профессиональные услуги	(7 179)	(28 428)
Расходы по страхованию	(10 054)	-
Реклама	(2 794)	(2 019)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 926)	(6 819)

Штрафы уплаченные	-	(61)
Расходы на материальные ценности	-	(1 249)
Прочее	(3 927)	(12 860)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(283 074)</b>	<b>(192 144)</b>

## 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>не аудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	-	(15)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	46 523	479
<b>Расходы (Возмещение по налогу на прибыль за период)</b>	<b>46 523</b>	<b>464</b>

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

<i>не аудированные данные</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018	2017
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(154 150)</b>	<b>(466 661)</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	-	-
Постоянные разницы:		
Необлагаемые доходы	46 523	29 854
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	-	(29 390)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива		
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>46 523</b>	<b>464</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

## 18. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2017 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка, и в 2018 году дивиденды также не начислялись и не выплачивались.

## 19. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным

элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

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

### **Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.**

#### ***Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.***

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;



□ существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

□ наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

□ появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

□ реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

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

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

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

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

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

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

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

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

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

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

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

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

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

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

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка параметров в целях управления капиталом осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) банка», на уровне 4,5%.
- «Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) банка», на уровне 6,0%.
- «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», на уровне 8,0%.

В таблице ниже представлены значения нормативного капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 и 31.12.2017:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход	300 000	300 000
Резервный фонд	-	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	1 225 564	237 608
Показатели, уменьшающие величину базового капитала	(445 927)	(13 982)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>1 079 637</b>	<b>523 626</b>
<b>Добавочный капитал</b>		
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие величину добавочного капитала	-	(1 629)

<b>Итого добавочный капитал</b>	-	-
<b>Итого основной капитал</b>	<b>1 079 637</b>	<b>523 626</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	87 436	1 139 219
Показатели, уменьшающие сумму дополнительного капитала	(517 257)	(368 047)
<b>Итого дополнительный капитал</b>	-	<b>771 172</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 079 637</b>	<b>1 294 798</b>
Достаточность базового капитала (Н1.1)	14,5	7,3
Достаточность основного капитала (Н1.2)	14,5	7,3
Достаточность собственных средств (Н1.0) (капитала)	16,0	19,3

В течение 1 полугодия 2018 и в 2017 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 21. Условные обязательства

### Налоговое законодательство.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете, согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны незначительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

**Обязательств капитального характера** Банк не имеет.

### Обязательства по операционной аренде.

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	22 106	148 973
От 1 до 5 лет	6 995	1 427 318
Более 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>29 101</b>	<b>1 576 291</b>

### **Обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов кредитная организация потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Кредитная организация контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
Неиспользованные кредитные линии	49 719	175 557
Гарантии выданные	2 198 630	1 380 758
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 871)	(33 997)
<b>Итого</b>	<b>2 230 478</b>	<b>1 522 318</b>

## **22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

#### *Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках*

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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### *Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. 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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, на 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
<i>неаудированные данные</i>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные средства	275 122			275 122	275 122
Остатки по счетам в Банке России		105 740		105 740	105 740
Корсчета и депозиты в других банках		1 287 206		1 287 206	1 287 206
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
Кредиты юридическим лицам			1 761 729	1 761 729	1 761 729
Кредиты индивидуальным предпринимателям			110 292	110 292	110 292
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)			323 630	323 630	323 630
Ипотечные жилищные кредиты			1 172 094	1 172 094	1 172 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки			(339 012)	(339 012)	(339 012)
<b>Средства в других банках</b>					
Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках		42 551		42 551	42 551
Краткосрочные кредиты и депозиты размещенные в Банке России		-		-	-
В том числе проценты		191		191	191
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(3 001)		(3 001)	(3 001)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>275 122</b>	<b>1 432 687</b>	<b>3 028 733</b>	<b>4 736 542</b>	<b>4 736 542</b>
<b>Средства клиентов</b>					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		68		68	68
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		269 861		269 861	269 861
Срочные депозиты прочих юридических лиц			1 356 576	1 356 576	1 356 576
Текущие (расчетные) счета физических лиц		149 891		149 891	149 891
Срочные вклады физических лиц			3 079 837	3 079 837	3 079 837
Прочие средства клиентов			-	-	-
<b>Прочие заемные средства</b>					
Субординированный депозит			31 204	31 204	31 204
<b>Прочие обязательства</b>					
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам			2 362	2 362	2 362
Валютные и форвардные контракты			-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>419 820</b>	<b>4 469 979</b>	<b>4 889 799</b>	<b>4 889 799</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и иерархии исходных данных, используемых для методов финансовых инструментов, на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные средства		97 067		97 067	97 067
Остатки по счетам в Банке России		104 587		104 587	104 587
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		88 761		88 761	88 761
В том числе РВП		(1)		(1)	(1)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
Кредитование субъектов малого предпринимательства			72 920	72 920	72 920
Корпоративные кредиты			1 957 214	1 957 214	1 957 214
Ипотечные жилищные кредиты			1 152 344	1 152 344	1 152 344
Автокредитование			3 698	3 698	3 698
Потребительские кредиты физическим лицам			231 234	231 234	231 234
Дебиторская задолженность РВПС			0	0	0
			(651 039)	(651 039)	(651 039)
<b>Средства в других банках</b>					
Краткосрочные кредиты и депозиты в других банках		101 520		101 520	101 520
Краткосрочные кредиты и депозиты размещенные в Банке России		1 120 000		1 120 000	1 120 000
В том числе проценты		3 520		3 520	3 520
В том числе РВП		(9 000)		(9 000)	(9 000)
<b>Итого финансовых активов</b>		<b>1 506 454</b>	<b>2 766 371</b>	<b>4 272 825</b>	<b>4 272 825</b>
<b>Средства клиентов</b>					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0		0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		156 744		156 744	156 744
Срочные депозиты прочих юридических лиц			1 378 024	1 378 024	1 378 024
Текущие (расчетные) счета физических лиц		213 312		213 312	213 312
Срочные вклады физических лиц			3 079 837	3 079 837	3 079 837
Прочие средства клиентов			1 575	1 575	1 575
<b>Прочие заемные средства</b>					
Субординированный депозит			31 000	31 000	31 000
<b>Прочие обязательства</b>					
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам			6 366	6 366	6 366
Валютные и форвардные контракты		774		774	774
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>370 830</b>	<b>4 496 802</b>	<b>4 867 632</b>	<b>4 867 632</b>



## 23. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, а также доходах и расходах по таким сделкам по состоянию на 01.07.2018 г. и на 31.12.2017 г. представлена в таблице ниже:

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы	Объем предоставленных денежных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме кредитного портфеля, %	Процентные доходы
Собственники	9 349	0,3	324			
Основной управленческий состав	4 759	0,2	278	5718	0,12	701
Прочие связанные стороны	274 911	9,1	22517			

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Объем привлеченных средств, тыс.рублей	Доля в общем объеме привлеченных средств, %	Процентные расходы	Объем средств во вкладах физических лиц, тыс.рублей	Доля в общем объеме средств во вкладах физических лиц, %	Процентные расходы
Собственники	34 110	0,7	1237			
Основной управленческий состав	1 959	0,0	86	33651,46	1,03	220,74
Прочие связанные стороны	1 352 705	26,3	43			

Наименование	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %	Объем оказанной безвозмездной помощи собственниками банка за отчетный период, тыс. руб.	Доля в общем объеме активов Банка, %
Основной управленческий состав	1 054 418	15	1 054 418	16,1

## 24. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

#### **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.**

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### **Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

#### **Налог на прибыль.**

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

#### **Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды.**

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### **Признание отложенного налогового актива.**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к

возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами.**

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### **Принцип непрерывно действующей организации.**

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **Оценка инвестиционной недвижимости с помощью метода капитализации дохода.**

Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. В связи с характером недвижимости и отсутствием сопоставимой рыночной информации справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основе метода капитализации дохода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемых будущих выгод, которые будут получены от этой недвижимости в виде поступлений арендного дохода. При использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от (сопоставимой) недвижимости, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию; применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности, и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



Прохватиллов А.Б. ( [Signature] )  
Зинченко Е.А. ( [Signature] )