

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8 - 9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 27



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПН: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

«УМ-Банк» Общество с ограниченной ответственностью

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности «УМ-Банк» Общество с ограниченной ответственностью, ОГРН 1026600000063 от 23.07.2002, зарегистрирован Банком России 17.04.1991 № 1441, 115184, г. Москва, ул. Ордынка Б., дом 59, строение 2 (далее – «УМ-Банк» ООО, кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о совокупных доходах (убытках), промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Исполнительные органы и Совет директоров Банка несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не даст правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации «УМ-Банк» ООО по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено заключение независимого аудитора

Заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества
аудита ООО «А2-Аудит»
по доверенности № 5
от «04» июля 2018 года

Ляховский Виктор Семенович.

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС: 21706002303;
квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322, выдан на неограниченный срок



Аудиторская организация:

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

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

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

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

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

« 24 » августа 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2018 г.

	Примеч.	30.06.2018 (не аудировано)	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	394 364	291 588
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 966	14 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	33 176	155
Средства в других банках	5	227 133	732 081
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1 242 389	1 963 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	1 051 379	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	29 489
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	-	36 000
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	8	-	1 290 179
Инвестиционное имущество	9	199 750	-
Основные средства	10	7 319	8 045
Нематериальные активы	10	13 220	14 630
Прочие активы	11	121 439	5 082
Итого активов		3 307 135	4 385 067
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	-	1 438 815
Средства клиентов	13	2 160 421	2 039 881
Выпущенные долговые обязательства	14	-	23 160
Прочие обязательства	15	62 073	21 524
Итого обязательств		2 222 494	3 523 380
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		799 606	799 606
Прочие вложения собственников		525 000	350 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	4 627	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16	-	(171 347)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	16	(244 592)	(116 572)
Итого собственные средства	16	1 084 641	861 687
Итого обязательства и собственные средства		3 307 135	4 385 067

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Гембух Я.И.

Ямпольская Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)
Процентные доходы	17	220 128	236 467
Процентные расходы	17	(89 305)	(110 335)
Чистые процентные доходы/(расходы)	17	130 823	126 132
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(146 934)	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(36 563)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		(16 111)	89 569
Комиссионные доходы	18	13 429	8 103
Комиссионные расходы	18	(4 694)	(3 132)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	19	27 417	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	20	32 381	22 604
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-	(8 242)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 958)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(13 068)
Чистые непроцентные доходы		68 533	4 307
Изменение прочих резервов	21	(21 146)	-
Изменение резервов по прочим активам		-	(586)
Прочие операционные доходы	22	1 127	4 302
Операционные доходы		(20 019)	3 716
Чистые доходы (расходы)		32 403	97 592
Административные и прочие операционные расходы	23	(130 259)	(98 432)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(97 856)	(840)
Расходы по налогу на прибыль	24	(3 302)	(6 901)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(101 158)	(7 741)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
Прибыль (убыток) за период		(101 158)	(7 741)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Гембух Я.И.

Ямпольская Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ) за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)
Прибыль (убыток) за период		(101 158)	(7 741)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	167 503	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16	-	31 595
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		<u>167 503</u>	<u>31 595</u>
Прочий совокупный доход		<u>167 503</u>	<u>31 595</u>
Итого совокупный доход за год		<u>66 345</u>	<u>23 854</u>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гембух Я.И.

Ямпольская Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	Уставный капитал	Взносы в капитал акционерами/участниками	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016	799 606	350 000	(243 820)	-	(3 085)	902 701
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	(7 741)	(7 741)
Прочий совокупный доход		-	-	31 595	-	-	31 595
Остаток на конец периода	30.06.2017 16 (не аудировано)	799 606	350 000	(212 225)	-	(10 826)	926 555
Остаток на начало периода	31.12.2017	799 606	350 000	(171 347)	-	(116 572)	861 687
Влияние применения МСФО (IFRS) 9		-	-	171 347	(162 876)	(26 862)	(18 391)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		799 606	350 000	-	(162 876)	(143 434)	843 296
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	(101 158)	(101 158)
Прочий совокупный доход		-	-	-	167 503	-	167 503
Взносы в капитал акционерами/участниками		-	175 000	-	-	-	175 000
Остаток на конец периода	30.06.2018 16 (не аудировано)	799 606	525 000	-	4 627	(244 592)	1 084 641

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Гембух Я.И.

Ямпольская Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	210 904	200 694
Проценты уплаченные	(90 634)	(110 335)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 065	(1 958)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	25 610	22 397
Комиссии полученные	13 429	8 103
Комиссии уплаченные	(4 694)	(3 132)
Прочие операционные доходы	523	4 302
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(123 212)	(95 280)
Уплаченный налог на прибыль	(4 384)	(8 316)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	30 607	16 475
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(2 881)	(5 680)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	504 702	(3 375)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	587 344	(578 567)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(119 290)	(4 882)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(1 438 275)	(358 850)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	115 300	487 222
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(23 216)	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 732	9 249
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(342 822)	(438 408)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(985 255)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 037 698	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(79 050)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	287 024
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	400 000	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	197 080
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(346)
Приобретение объектов инвестиционного имущества	(200 000)	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	252 443	404 708
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	175 000	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	175 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	18 155	432
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	102 776	(33 268)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	291 588	381 559
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	394 364	348 291

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Гембукх Я.И.

Ямпольская Е.В.

Примечания на страницах с 10 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

"УМ-Банк" Общество с ограниченной ответственностью (далее – "Банк") осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»). "УМ-Банк" ООО был создан в соответствии с решением учредителей (протокол от 08 февраля 1991 года №1) с наименованием Коммерческий банк "Качканарбанк". В соответствии с решением участников Банка (Протокол от 18 марта 1999 года №1) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством, а также изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Качканарбанк" и сокращенное наименование на ООО "Качканарбанк".

В соответствии с решением общего собрания участников Банка (Протокол от 25 декабря 2001 года №4) изменено фирменное (полное официальное) наименование на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уральский межрегиональный банк" и сокращенное наименование на ООО КБ "УМБ".

Выход за рамки регионального уровня обусловил смену наименования. 24.03.2016 была заменена лицензия на осуществление банковских операций с новым наименованием.

В 2017 году произошла смена юридического адреса Банка с города Екатеринбург на город Москва с одновременным созданием в городе Екатеринбурге филиала и закрытием филиала в городе Москва по факту осуществленной смены адреса.

Регистрационный номер Банка 17 апреля 1991 года №1441.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, предоставлении кредитов, привлечении депозитов, операциях с ценными бумагами, операциями с иностранной валютой и прочих операциях. Банк имеет следующие лицензии, выданные Банком России:

- Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 21.06.2017 г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 21.06.2017 г., на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензией №1441, выданной Центральным банком Российской Федерации 21.06.2017 г., на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк также имеет следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выдана 14.07.2009 г. №066-12368-001000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана 27.04.2010 г. №066-13061-010000 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана 27.04.2010 г. №066-13056-100000 без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 ноября 2004 года под номером 151. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 400 тысяч рублей), на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2017 году рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB- (соответствует рейтингу B+ по ранее применявшейся шкале) и отзывало его по просьбе Банка.

Численность персонала Банка на 30 июня 2018 года составила 112 человек (на 31 декабря 2017 года составила 112 человек).

По состоянию на 30.06.2018 г. и на 31.12.2017 г. конечный контроль за деятельностью Банка осуществлял Шляховой А.З., которому принадлежит 100% долей в уставном капитале Банка.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **24.08.2018** решением Единственного участника.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31.12.2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

ФА оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой, является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

ФА оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой, достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все ФА, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механизм расчета ОКУ описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;

- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долеваемые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(2) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклассифика ция	Пересчет			Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категори я	сумма		ОКУ	капита л	прибыль / убыток	категория	сумма
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	291 588	-	-	-	-	АС	291 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч. переоценка	ССПУ	155	29 489	-	-	8 471	ССПУ (обязательно)	29 644
Средства в других банках	КиДЗ	732 081	-	-	-	-	АС	732 081
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	1 963 733	-	(7 265)	-	-	АС	1 956 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. фонд переоценки	ИНДП	29 489	(29 489)	-	(8 471)	-	н/п	(8 471)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	УДП	1 326 179	(1 326 179)	-	-	-	н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	н/п		1 326 179	-	-	-	АС	1 326 179
Прочие финансовые активы	КиДЗ	-	-	-	-	-	АС	-
Итого активы		4 343 225	-	(7 265)	(8 471)	8 471		4 327 489
Нефинансовые активы								
Отложенный налоговый актив		-	-	3 678	-	-		3 678
Всего активы		4 343 225	-	(3 587)	(8 471)	8 471		4 331 167
Финансовые обязательства								
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	-	-	(6 548)	-	-	н/п	(6 548)

Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-	-	(4 578)	-	-	н/п	(4 578)
Итого обязательств		-	-	(11 126)	-	-		(11 126)

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

2 АС – категория «ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости».

3 ССПУ – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4 ССПСД – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

5 ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

6 УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г. в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Фонд переоценки справедливой стоимости, учтенный в капитале	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(116 572)	(171 347)	(287 919)
Реклассификация долевого ценных бумаг из категории ИНДП в категорию ССПУ	(8 471)	8 471	-
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(18 391)	-	(18 391)
в т.ч.:			
Кредиты и дебиторская задолженность	(7 265)	-	(7 265)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	(6 548)	-	(6 548)
Обязательства по предоставлению кредитов	(4 578)	-	(4 578)
Отложенный налог на прибыль	-	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(143 434)	(162 876)	(306 310)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(26 862)	8 471	(18 391)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	432 310	7 265	439 575
в том числе:			
* Кредиты физическим лицам	34 083	-	34 083
* Кредиты крупным предприятиям	166 322	1 318	167 640
* Кредиты малым и средним предприятиям	231 905	5 947	237 852
	432 310	7 265	439 575
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	6 548	6 548
Обязательства по предоставлению кредитов	-	4 578	4 578
	-	11 126	11 126
	432 310	18 391	450 701

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	273 691	153 192
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	81 016	63 833
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	12 404	20 750
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств и на торговых банковских счетах	-	47 621
Средства в расчетах по брокерским и биржевым операциям	27 253	6 192
Валовая стоимость	394 364	291 588
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	394 364	291 588

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	30.06.2018	31.12.2017
Акции прочих резидентов	33 176	-
Итого долевые финансовые активы	33 176	-
Производные финансовые инструменты	-	155
Итого производные финансовые активы	-	155
Всего	33 176	155

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в Центральном Банке РФ	225 039	-
Прочие средства, размещенные в других банках	2 094	-
Кредиты и депозиты в других банках	-	732 081
Валовая стоимость	227 133	732 081
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	227 133	732 081

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты крупным предприятиям	352 657	621 931
Кредиты малым и средним предприятиям	1 407 749	1 660 633
Кредиты физическим лицам	55 841	113 479
Валовая стоимость	1 816 247	2 396 043
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(573 858)	(432 310)
Всего балансовая стоимость	1 242 389	1 963 733

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)						31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	Совмес-тно
Кредиты физическим лицам							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	34 083	-	34 083	87 337	- 87 337
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	294	6 965	(20 700)	-	(13 441)	(53 254)	- (53 254)
Списание безнадежной задолженности	-	-	(1 166)	-	(1 166)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	294	6 965	12 217	-	19 476	34 083	- 34 083
Кредиты крупным предприятиям							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 476	44 186	113 289	7 689	167 640	71 631	- 71 631
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 344)	(24 578)	104 725	16 105	93 908	100 691	- 100 691
Списание безнадежной задолженности	-	-	(11 486)	-	(11 486)	(6 000)	- (6 000)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	132	19 608	206 528	23 794	250 062	166 322	- 166 322
Кредиты малым и средним предприятиям							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	17 859	137 395	82 598	-	237 852	150 875	- 150 875
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 315)	(65 634)	133 417	-	66 468	81 030	- 81 030
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	16 544	71 761	216 015	-	304 320	231 905	- 231 905
Всего по кредитам и дебиторской задолженности							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	20 335	181 581	229 970	7 689	439 575	309 843	- 309 843
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 365)	(83 247)	217 442	16 105	146 935	128 467	- 128 467
Списание безнадежной задолженности	-	-	(12 652)	-	(12 652)	(6 000)	- (6 000)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	16 970	98 334	434 760	23 794	573 858	432 310	- 432 310

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	403 136	-
Облигации Банка России	504 320	-
Корпоративные облигации	143 923	-
Всего балансовая стоимость	1 051 379	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции прочих резидентов	-	29 489
Всего балансовая стоимость	-	29 489

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Государственные облигации	от 11.12.2019 до 16.08.2023	От 3.17% до 28.76 %	От 7.04% до 7.40%
Облигации Банка России	15.08.2018	9.14%	7.47%
Корпоративные облигации	12.03.2019	25.62%	8.21%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2018	31.12.2017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	-	12 981
Корпоративные облигации	-	23 019
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	36 000
Облигации Минфина РФ (ОФЗ), переданные в РЕПО	-	1 069 029
Корпоративные облигации, переданные в РЕПО	-	221 150
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	1 290 179
Всего балансовая стоимость	-	1 326 179

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	30.06.2018	31.12.2017
Валовая стоимость на начало периода	-	-
Валовая стоимость на конец периода	200 000	-
Накопленная амортизация на начало периода	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	250	-
Убытки от обесценения на начало периода	-	-
Убытки от обесценения на конец периода	-	-
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретения	200 000	-
Амортизация	(250)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	199 750	-

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

Жилая недвижимость балансовой стоимостью 78 000 тыс. руб.

Земля балансовой стоимостью 12 000 тыс. руб.

Нежилая недвижимость балансовой стоимостью 110 000 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и нематериальных активов и накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Валовая стоимость на	31.12.2016	16 605	16 605	28 189	28 189
Валовая стоимость на	31.12.2017	18 839	18 839	27 497	27 497
Валовая стоимость на	30.06.2018	19 348	19 348	27 497	27 497
Накопленная амортизация на	31.12.2016	8 951	8 951	10 007	10 007
Накопленная амортизация на	31.12.2017	10 794	10 794	12 867	12 867
Накопленная амортизация на	30.06.2018	12 029	12 029	14 277	14 277
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	31.12.2016	7 654	7 654	18 182	18 182
Поступления		2 234	2 234	-	-
Выбытия		-	-	(692)	(692)
Амортизация		(1 843)	(1 843)	(2 860)	(2 860)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	8 045	8 045	14 630	14 630
Выбытия		(63)	(63)	-	-
Амортизация		(1 465)	(1 465)	(1 410)	(1 410)
Прочие изменения		802	802	-	-
Балансовая стоимость на	30.06.2018	7 319	7 319	13 220	13 220

По состоянию на отчетную дату основные средства и нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	114 978	-
Расходы будущих периодов	3 350	-
Выданные авансы и прочие активы	2 365	5 851
Дебиторская задолженность по получению комиссий и прочих доходов	122	76
Инвестиционные и памятные монеты из драгоценных металлов	77	91
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	791	-
Прочее	846	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	77	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 167)	(936)
Итого прочие нефинансовые активы	121 439	5 082
Всего прочие активы	121 439	5 082

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлени е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Выданные авансы и прочие активы	936	112	(3)	1 045
Дебиторская задолженность по получению комиссий и прочих доходов	-	114	-	114
Прочее	-	8	-	8
Итого прочих нефинансовых активов	936	234	(3)	1 167
31.12.2017				
Выданные авансы и прочие активы	707	256	(27)	936
Итого прочих нефинансовых активов	707	256	(27)	936

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 438 815
Итого средства банков	-	1 438 815

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	198 810	75 360
срочные депозиты	251	14 696
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	52 108	85 060
срочные вклады	1 909 252	1 864 765
Итого средства клиентов	2 160 421	2 039 881

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Выпущенные процентные векселя	-	23 020
Начисленные проценты	-	140
Итого выпущенные долговые обязательства	-	23 160

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Начисленные вознаграждения персоналу	24 764	12 488
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	4 866	1 468
Обязательства по договорам финансовых гарантий	19 841	-
Обязательства по предоставлению кредитов	12 431	-
Начисленная кредиторская задолженность	76	7 273
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	39	-
Другие обязательства	56	295
Итого прочие нефинансовые обязательства	62 073	21 524
Всего прочие обязательства	62 073	21 524

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	799 606	799 606
Итого выпущенные собственные средства	799 606	799 606
Прочие вложения собственников	525 000	350 000
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 627	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(171 347)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(244 592)	(116 572)
Итого прочие компоненты собственных средств	285 035	62 081
Всего собственные средства	1 084 641	861 687

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью, уставный капитал Банка состоит из доли, принадлежащей одному участнику – физическому лицу. Доли уставного капитала представляют собой финансовые инструменты с правом обратной продажи, и обладают всеми необходимыми признаками для классификации их в качестве долевых инструментов в соответствии с параграфами 16А-16F МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". В связи с этим внесенные участниками Банка средства были классифицированы в качестве капитала Банка. Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма по номиналу	Сумма с учетом инфляции	Сумма по номиналу	Сумма с учетом инфляции
Доли уставного капитала, принадлежащие участникам	750 000	799 606	750 000	799 606
Итого уставный капитал	750 000	799 606	750 000	799 606

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 30 июня 2018 года всего 132 403 тысяч рублей, в том числе убыток за 1 полугодие 2018 года – 231 094 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года всего 363 496 тысяч рублей, в том числе прибыль за 2017 год – 5 589 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 30 июня 2018 года составила 37 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 37 500 тысяч рублей).

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	(171 347)	(243 820)
Влияние реклассификации по мсфо 9	8 471	
Переоценка	190 865	72 473
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	(23 362)	-
По состоянию на конец периода	4 627	(171 347)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

30.06.2018

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	959
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	7 711
Процентные доходы от кредитов клиентам	178 480
Процентные доходы по облигациям, всего:	15 291
- процентные доходы по облигациям Российской Федерации	10 233
- процентные доходы по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	279
- процентные доходы по облигациям прочих резидентов	4 779
Итого	202 441

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Процентные доходы по облигациям, всего:	17 687
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	12 823
- процентные доходы от облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления	126
- процентные доходы от облигаций Банка России	1 366
- процентные доходы от облигаций прочих резидентов	3 372
Итого	17 687

Всего процентные доходы

Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(14 962)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(165)
Процентные расходы по средствам клиентов	(276)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(73 790)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(112)
Итого процентные расходы	(89 305)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	130 823

Ниже представлены процентные доходы и расходы за сравнительный период

30.06.2017

Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	1 324
Процентные доходы от кредитов клиентам	137 153
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихсся в наличии для продажи	97 990
Всего процентные доходы	236 467
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(37 468)
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 421)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(71 446)
Итого процентные расходы	(110 335)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	126 132

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	1 099	969
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	3 216	3 959
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 326	-
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 185	2 758
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	-
Комиссионные доходы от операций доверительного управления имуществом	17	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	2 078	-
Комиссионные доходы от других операций	506	417
Итого комиссионные доходы	13 429	8 103
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(233)	-
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(354)	-
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 306)	(2 392)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 954)	-
Другие комиссионные расходы	(847)	(740)
Итого комиссионные расходы	(4 694)	(3 132)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	8 735	4 971

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 065	-
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 269	-
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(173)	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(4 744)	-
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	27 417	-

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	25 610	22 604
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	6 771	(8 242)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	32 381	14 362

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(13 293)	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(7 853)	-
	(21 146)	-

Ниже представлено движение резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года.

Обязательства по договорам финансовых гарантий

<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв на 31.12.2017	-	-	-	-	-
Влияние мсфо 9	-	-	-	-	6 548
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	6 548	-	-	-	6 548
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(567)	-	13 860	-	13 293
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	5 981	-	13 860	-	19 841

Обязательства по предоставлению кредитов

<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв на 31.12.2017	-	-	-	-	-
Влияние мсфо 9	-	-	-	-	4 578
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	4 578	-	-	-	4 578
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 970)	11 823	-	-	7 853
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	608	11 823	-	-	12 431

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	278	560
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	49	8
Доходы от передачи активов в доверительное управление	-	18
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	2 010
Дивиденды полученные	-	300
Прочие доходы	-	1 406
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	800	-
Итого прочие операционные доходы	1 127	4 302

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	50 831	45 733
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	13 800	11 904
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	250	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	3 989	3 454
- амортизация по основным средствам	1 465	1 843
- расходы на содержание и ремонт	2 500	1 611
- расходы от выбытия (реализации)	24	-
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	1 410	2 860
- амортизация по нематериальным активам	1 410	2 860
Обесценение прочих активов	234	-
Прочие расходы	84	78
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 201	12 101
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	9 617	11 534

Расходы от списания стоимости запасов	973	1 156
Служебные командировки	92	76
Охрана	1 430	1 356
Реклама	46	92
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 959	1 874
Аудит	530	515
Страхование	20 272	3 335
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 123	659
Другие организационные и управленческие расходы	4 838	855
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1 000	-
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	580	850
Итого административные и прочие операционные расходы	130 259	98 432

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	3 302	6 901
	3 302	6 901

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставкам 15%.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(97 856)	(840)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(19 571)	(168)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	22 873	7 069
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	3 302	6 901

Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее.

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	5 988	-	5 988	(5 988)	-	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	24 590	1 453	26 043	(20 130)	-	5 913
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 344	-	25 344	(25 344)	-	-
Прочие	6 661	2 225	8 886	(658)	-	8 228
	62 583	3 678	66 261	(52 120)	-	14 141

Отложенные налоговые обязательства

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	-	-	-	-	(925)	(925)
Оценка основных средств и нма по первоначальной стоимости	(5 594)	-	(5 594)	3 428	-	(2 166)
Прочие	(449)	-	(449)	341	-	(108)
	(6 043)	-	(6 043)	3 769	(925)	(3 199)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

	(56 540)	(3 678)	(60 218)	49 276	-	(10 942)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	925	(925)	-

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	4 575	1 413	-	5 988
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	5 584	19 006	-	24 590
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	25 344	-	25 344
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	27 165	-	(27 165)	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	87 250	(87 250)	-	-
Прочие	6 966	(305)	-	6 661
	131 540	(41 792)	(27 165)	62 583
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(4 250)	(1 344)	-	(5 594)
Прочие	(510)	61	-	(449)
	(4 760)	(1 283)	-	(6 043)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(126 780)	68 419	1 821	(56 540)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	25 344	(25 344)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, ассоциированным предприятием, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка (компании под общим контролем). Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и средств на расчетные и текущие счета. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

	Участники Банка	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
30.06.2018					
Операции по размещению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	-	-	28 305	28 305
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-	63 000	63 000
Возврат кредитов в течение периода	-	-	-	(77 448)	(77 448)
По состоянию на конец периода	-	-	-	13 857	13 857
Процентный доход				5 688	5 688
Операции по привлечению денежных средств					
По состоянию на начало периода	18 839	-	2 348	1 440	22 627
Привлечение депозитов в течение периода	10 062	-	3 140	15 699	28 901
Возврат депозитов в течение периода	(28 725)	-	(3 871)	(17 139)	(49 735)
По состоянию на конец периода	176	-	1 617	-	1 793
Процентный расход	52	-	81	61	194
Прочие операции					-
Доход по вознаграждениям и сборам	97	-	10	306	413
30.06.2017					
Операции по размещению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	-	-	39 626	39 626
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-	176 524	176 524
Возврат кредитов в течение периода	-	-	-	(147 889)	(147 889)
По состоянию на конец периода	-	-	-	68 261	68 261
Процентный доход				3 769	3 769
Операции по привлечению денежных средств					
По состоянию на начало периода	174	-	1 102	15 498	16 774
Привлечение депозитов в течение периода	28 349	-	2 704	9 227	40 280
Возврат депозитов в течение периода	(16 271)	-	(2 397)	(18 087)	(36 755)
По состоянию на конец периода	12 252	-	1 409	6 638	20 299
Процентный расход	12		67	899	978
Прочие операции					-
Доход по вознаграждениям и сборам	89	-	-	1 049	1 138

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.