

**ООО КБ «Взаимодействие»**

**Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность по МСФО за период,  
закончившийся 30 июня 2018 года**

---

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки .....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении .....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств .....	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале.....	7

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	8
3. Принципы представления отчетности.....	8
4. Основные принципы учетной политики .....	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в других банках.....	18
7. Кредиты и дебиторская задолженность .....	18
8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	20
9. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости .....	20
10. Средства клиентов.....	20
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	21
12. Уставный капитал .....	21
13. Процентные доходы и расходы .....	21
14. Комиссионные доходы и расходы.....	22
15. Операционные расходы .....	22
16. Управление рисками.....	22
17. Управление капиталом .....	25
18. Условные обязательства .....	26
19. Справедливая стоимость.....	27
20. Операции со связанными сторонами .....	28
21. События после отчетной даты.....	29

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Участникам Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк  
"Взаимодействие"*

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Взаимодействие" (ОГРН 1025400000053, 630102, г. Новосибирск, ул. Нижегородская, д. 6А), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк "Взаимодействие" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

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

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

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

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"

Колчигин Е.В.

### Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"  
ОГРН 5107746076500  
107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"  
ОРНЗ 11606061115



29 августа 2018 года

	Прим.	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 087 108	605 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 639	23 379
Средства в других банках	6	3 347	177 989
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 214 444	1 284 847
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	399 605	861 821
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9	-	107 421
Инвестиционная недвижимость		81 513	92 947
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		11 834	9 271
Основные средства		98 981	101 382
Нематериальные активы		13 579	22 641
Отложенный налоговый актив		-	4 136
Прочие активы		7 185	9 012
<b>Итого активов</b>		<b>2 937 235</b>	<b>3 300 082</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	2 561 752	2 841 005
Субординированные займы		160 000	160 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	9 179	93 016
Прочие обязательства		12 706	8 795
Отложенное налоговое обязательство		10 181	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	743
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 753 818</b>	<b>3 103 559</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		235 227	235 227
Средства акционеров, переданные в помощь		1 044	1 044
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 370)	5 600
Фонд переоценки основных средств		23 242	23 283
Нераспределенная прибыль		(73 726)	(68 631)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>183 417</b>	<b>196 523</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 937 235</b>	<b>3 300 082</b>



С.В.Беспалов  
и.о. Председателя Правления

*Е.В. Теплякова*

Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года



	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	13	163 792	186 550
Процентные расходы	13	*(101 529)	(139 620)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>62 263</b>	<b>46 930</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам		42 457	(9 708)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам</b>		<b>104 720</b>	<b>37 222</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		9 217	1 961
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 080)	1 057
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(157)	(333)
Комиссионные доходы	14	13 568	22 239
Комиссионные расходы	14	(2 413)	(2 900)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	374
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(4 888)	-
Прочие операционные доходы		6 546	7 638
<b>Чистые доходы</b>		<b>125 513</b>	<b>67 258</b>
Операционные расходы	15	(111 386)	(90 354)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>14 127</b>	<b>(23 096)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(19 273)	(1 852)
<b>Чистая прибыль (непокрытый убыток)</b>		<b>(5 146)</b>	<b>(24 948)</b>
<b>Прочий совокупный доход, который в будущем может быть реклассифицирован в прибыль (убыток):</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9 962)	1 988
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 992	(398)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		-	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		10	-
<b>Прочая совокупная прибыль за период, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(7 960)</b>	<b>1 590</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>(13 106)</b>	<b>(23 358)</b>



С.В. Беспалов  
и.о. Председателя Правления

  
Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года

	6 месяцев, закончив шихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончивш ихся 30 июня 2017 года
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	172 209	184 545
Проценты уплаченные	(101 529)	(144 791)
Доходы по операциям с ценными бумагами	-	602
Доходы по операциям с иностранной валютой	(1 080)	1 057
Комиссии полученные	13 568	22 239
Комиссии уплаченные	(2 413)	(2 900)
Прочие операционные доходы	6 546	3 416
Уплаченные операционные расходы	(99 666)	(88 563)
Уплаченный налог на прибыль	(3 696)	(1 220)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(16 061)</b>	<b>(25 615)</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 740	(2 938)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	174 642	51 873
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	112 860	(31 051)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(2 137)	(5 194)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(285 931)	266 775
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(83 837)	3 044
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 859	3 691
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(92 865)</b>	<b>260 585</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории имеющиеся в наличии для продажи"	(3 132 430)	(860 778)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 668 072	533 490
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	(70 207)	(88 346)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	99 960	208 671
Приобретение имущества	(22 514)	6 269
Выручка от реализации имущества	31 128	32 110
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>574 009</b>	<b>(168 584)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
Получение субординированного займа	-	9 231
Прочие средства акционеров	-	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>9 231</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	728	(129)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>481 872</b>	<b>101 103</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	605 236	417 674
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 087 108	506 239

С.В.Беспалов  
и.о. Председателя Правления  
29 августа 2018 года

Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер



	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Средства акционеров, переданные в помощь	Нераспределенная прибыль	ИТОГО
Остаток за 31 декабря 2016 года	235 227	20 661	2 169	1 044	(23 409)	235 692
Совокупный доход	-	-	1 590	-	(24 948)	(23 358)
Остаток за 30 июня 2017 года	235 227	20 661	3 759	1 044	(48 357)	212 334
Остаток за 31 декабря 2017 года	235 227	23 283	5 600	1 044	(68 631)	196 523
Применение IFRS 9	-	-	-	-	898	898
Остаток за 1 января 2018 года	235 227	23 283	5 600	1 044	(67 733)	197 421
Совокупный доход	-	10	(7 970)	-	(6 044)	(14 004)
Переклассификация компонентов прочего совокупного дохода	-	(51)	-	-	51	-
Остаток за 30 июня 2018 года	235 227	23 242	(2 370)	1 044	(73 726)	183 417



С.В. Беспалов  
и.о. Председателя Правления

  
Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года

---

## 1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включает в себя финансовую отчетность ООО КБ «Взаимодействие».

ООО КБ «Взаимодействие», ранее до 08.10.2010 года – ООО КБ «Белон» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью 8 января 1992 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»). Банк имеет следующие лицензии:

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 1704 от 23.04.2013г.;

-лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 1704 от 23.04.2013г.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Банк не является участником и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу или банковский холдинг.

Средняя численность персонала составляет 85 человек (2017г.: 81 человека соответственно).

Банк зарегистрирован по адресу: 630102, г. Новосибирск, Нижегородская, ба.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

## 3. Принципы представления отчетности

### Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

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.



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.

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

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

### **Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Применяемая учетная политика 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 30 июня 2018 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года, если не указано иное.

**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 (ССЧИУ).
- 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом 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, должен 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 18 "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, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

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

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### 4. Основные принципы учетной политики

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 выше.

**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 – HTCS);
  - прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели HTCS 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 HTCS, 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 HTCS, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели HTCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели HTCS, 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 HTCS или HTCS. 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 (HTCS и HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

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

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

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;



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.

### 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:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Неаудированные данные						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	605 236	-	-	605 236

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Неаудированные данные</b>						
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	177 989	-	-	177 989
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	23 379	-	-	23 379
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	861 821	-	-	861 821
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	107 421	-	-	107 421
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 284 847	-	1 122	1 285 969
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>3 060 693</b>	<b>-</b>	<b>1 122</b>	<b>3 061 815</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 841 005	-	-	2 841 005
Субординированные депозиты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	160 000	-	-	160 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	93 016			93 016
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>3 094 021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 094 021</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 224 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основы представления отчетности и принципы учетной". 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.

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(68 631)</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	1 122
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	(224)
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>(67 733)</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>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	-	-	-
Кредиты клиентам	84 997	(1 122)	83 875
<b>Итого</b>	<b>84 997</b>	<b>(1 122)</b>	<b>83 875</b>



**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Наличные средства	42 583	41 956
Остатки на корсчете в Банке России (кроме обязательных резервов)	66 516	52 606
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	835 521	490 406
Средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках	141 020	18 908
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 468	1 360
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 087 108</b>	<b>605 236</b>

**6. Средства в других банках**

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам	-	175 092
Требования к банкам с условием открытия аккредитива	450	-
Страховое покрытие	2 897	2 897
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 347</b>	<b>177 989</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года показал, что ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Кредиты юридическим лицам	1 020 168	1 049 928
Кредиты физическим лицам	236 817	319 916
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>1 256 985</b>	<b>1 369 844</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(42 541)	(84 997)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 214 444</b>	<b>1 284 847</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва ожидаемых кредитных убытков в течение периода, окончившегося 30 июня 2018 года:

непроаудировано	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков за 1 января 2018 года</b>	<b>52 662</b>	<b>3 808</b>	<b>27 405</b>	<b>83 875</b>
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(577)	(839)	1 416	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(17 811)	568	(24 091)	(41 334)
Кредиты, списанные в течение 1-го полугодия 2018 года как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков за 30 июня 2018 года</b>	<b>34 274</b>	<b>3 537</b>	<b>4 730</b>	<b>42 541</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода, окончившегося 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридически м лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	<b>(24 704)</b>	<b>(24 420)</b>	<b>(49 124)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв под обесценение средств кредитов и дебиторской задолженности	(7 215)	(2 493)	(9 708)
Списание за счет резерва	-	86	86
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня</b>	<b>(31 919)</b>	<b>(23 659)</b>	<b>(55 578)</b>

Ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за период, окончившийся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 053 766</b>	<b>288 673</b>	<b>27 405</b>	<b>1 369 844</b>
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(1 629)	(839)	2 468	-
Создание/приобретение новых финансовых активов	179 820	381 032	-	560 852
Прекращение признания финансовых активов	(649 181)	-	(24 530)	(673 711)
Прочие движения	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018 года</b>	<b>582 776</b>	<b>668 866</b>	<b>5 343</b>	<b>1 256 985</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 30 июня 2018 года:

непроаудировано	Кредиты юридичес ким лицам	Кредиты физическ им лицам	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>			
Стадия 1	351 302	231 474	582 776
Стадия 2	668 866	-	668 866
Стадия 3	-	5 343	5 343
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 020 168</b>	<b>236 817</b>	<b>1 256 985</b>
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков</b>			
Стадия 1	(4 347)	(29 927)	(34 274)
Стадия 2	(3 537)	-	(3 537)
Стадия 3	-	(4 730)	(4 730)
<b>Итого резерв ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>(7 884)</b>	<b>(34 657)</b>	<b>(42 541)</b>
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 012 284</b>	<b>202 160</b>	<b>1 214 444</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 1 января 2018 года:

непроаудировано	Кредиты юридичес ким лицам	Кредиты физическ им лицам	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>			
Стадия 1	748 283	305 483	1 053 766
Стадия 2	301 645	1 153	302 798
Стадия 3	-	13 280	13 280

непроаудировано	Кредиты юридичес ким лицам	Кредиты физическ им лицам	Итого
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 049 928</b>	<b>319 916</b>	<b>1 369 844</b>
<i><b>Резерв ожидаемых кредитных убытков</b></i>			
Стадия 1	(6 050)	(46 611)	(52 661)
Стадия 2	(16 781)	(1 153)	(17 934)
Стадия 3	-	(13 280)	(13 280)
<b>Итого резерв ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>(22 831)</b>	<b>(61 044)</b>	<b>(83 875)</b>
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 027 097</b>	<b>258 872</b>	<b>1 285 969</b>

**8. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

30 июня 2018г.    31 декабря 2017г.  
(непроаудировано)

<i><b>Долговые ценные бумаги</b></i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	230 075	199 462
Облигации кредитных организаций	108 530	317 549
Облигации прочих юридических лиц	-	248 234
Облигации нерезидентов	-	35 576
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>338 605</b>	<b>800 821</b>
<i><b>Долевые ценные бумаги</b></i>		
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок (акции СФБ)	1	1
Резерв под обесценение	(1)	(1)
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i><b>Прочие вложения</b></i>		
Вложение в ООО «Альхена»	61 000	61 000
<b>Итого прочих вложений</b>	<b>61 000</b>	<b>61 000</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>399 605</b>	<b>861 821</b>

**9. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости**

30 июня 2018г.    31 декабря 2017г.  
(непроаудировано)

Облигации кредитных организаций	-	56 968
Облигации юридических лиц-резидентов	-	32 061
Облигации юридических лиц-нерезидентов	-	18 392
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-</b>	<b>107 421</b>

**10. Средства клиентов**

30 июня 2018г.    31 декабря 2017г.  
(непроаудировано)

<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	213 792	252 447
- Срочные депозиты	103	23 053
<b>Физические лица и ИП</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	72 457	28 212
- Срочные вклады	2 275 400	2 537 293
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 561 752</b>	<b>2 841 005</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018г. (непроаудировано)		31 декабря 2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	42 224	1,65	24 882	0,88
Предприятия торговли	37 594	1,47	60 672	2,14
Пищевая промышленность	1 682	0,06	976	0,03
Транспорт	13 348	0,52	15 264	0,54
Финансы и инвестиции	116	0	109	0
Частные лица	234 7857	91,65	2 565 505	90,3
Строительство	32 747	1,28	69 777	2,46
Научные исследования и разработки	2 234	0,09	22 546	0,79
Прочие	83 950	3,28	81 274	2,86
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 561 752</b>	<b>100</b>	<b>2 841 005</b>	<b>100</b>

**11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	30 июня 2018г. (непроаудировано)	31 декабря 2017г.
Векселя	9 179	93 016
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>9 179</b>	<b>93 016</b>

**12. Уставный капитал**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	30 июня 2018г. (непроаудировано)			31 декабря 2017г.		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные доли	2 352 270	100	235 227	2 352 270	100	235 227
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>235 227</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>235 227</b>

Все обыкновенные доли имеют номинальную стоимость 100 рублей за долю. Каждая доля предоставляет право одного голоса. Эмиссионного дохода нет. Объявленный уставный капитал состоит из 2 352 270 обыкновенных долей.

**13. Процентные доходы и расходы**

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	141 403	123 169
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 697	20 736
Вложения в ценные бумаги	20 692	42 645
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>163 792</b>	<b>186 550</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по заемным средствам	(100 883)	(136 052)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(646)	(3 568)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(101 529)</b>	<b>(139 620)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>62 263</b>	<b>46 930</b>

**14. Комиссионные доходы и расходы**

	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12 418	22 112
Комиссия по выданным гарантиям	300	65
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	-	13
По другим операциям	850	49
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 568</b>	<b>22 239</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(59)	(69)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(291)	(252)
Комиссия по валютным операциям	(104)	(14)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 107)	(2 565)
По другим операциям	(852)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 413)</b>	<b>(2 900)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 155</b>	<b>19 339</b>

**15. Операционные расходы**

	Прим.	1-е полугодие 2018 года (непроаудировано)	1-е полугодие 2017 года (непроаудировано)
Расходы на персонал		42 111	44 224
Амортизация основных средств и нематериальных активов		7 522	3 923
Расходы по операционной аренде (основных средств)		6 232	8 886
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 948	2 880
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		2 305	2 565
Управленческие расходы		13 687	15 756
Расходы по страхованию		25 688	5 653
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		1 487	3 436
Иные операционные расходы		10 406	3 031
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>111 386</b>	<b>90 354</b>

**16. Управление рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика 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 й, 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.

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

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

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

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

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

## **17. Управление капиталом**

Управление капиталом Банк имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2017 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (по данным ф.0409808):

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Основной капитал	282 372	306 090
Дополнительный капитал	58 010	59 161
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>340 382</b>	<b>365 251</b>

В течение 2018 и 2017 годов Банк соблюдал требования Банка России к уровню капитала.

#### 18. Условные обязательства

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные разбирательства.** Банк не участвовал в судебных разбирательствах в текущем отчетном периоде, и, соответственно, Банк не формировал резерв по таким обязательствам.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может относиться, в частности, к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определения рыночного уровня цен по сделкам.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как

производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	30.06.2018г.	31.12.2017г.
Неиспользованные кредитные линии	130 145	240 494
Гарантии выданные	-	-
Аккредитивы	3 935	1 751
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>130 145</b>	<b>242 245</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк не формирует резервы по обязательствам кредитного характера.

## 19. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Нанлучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах в разрезе иерархии источников данных о справедливой стоимости:

Данные за 30 июня 2018 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 087 108	1 087 108
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	19 639	19 639
Средства в других банках	-	-	3 347	3 347
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 214 444	1 214 444
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399 605	-	-	399 605
<b>Итого активов</b>	<b>399 605</b>	<b>-</b>	<b>2 324 538</b>	<b>2 724 143</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	-	-	2 561 752	2 561 752
Субординированные займы	-	-	160 000	160 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9 179	9 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 730 931</b>	<b>2 730 931</b>

Данные за 31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	605 236	605 236

Данные за 31 декабря 2017 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	23 379	23 379
Средства в других банках	-	-	177 989	177 989
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 284 847	1 284 847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 821	-	-	861 821
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	107 421	107 421
<b>Итого активов</b>	<b>861 821</b>	<b>-</b>	<b>2 198 872</b>	<b>3 060 693</b>

**Обязательства**

Средства клиентов	-	-	2 841 005	2 841 005
Субординированные займы	-	-	160 000	160 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	93 016	93 016
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 094 021</b>	<b>3 094 021</b>

**1 Уровень** - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

**2 Уровень** - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

**3 Уровень** - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. К данному уровню также отнесены активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

**20. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Крупные участники - владельцы Банка		30.06.2018		31.12.2017	
		Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
1	Физическое лицо Ситро Кирилл Александрович	89 847,038	38,19586	89 847,038	38,19586
2	Физическое лицо Грецингер Юрий Александрович	32 300,000	13,73141	32 300,000	13,73141
3	Физическое лицо Беспалов Сергей Владимирович	23 287,499	9,90000	23 287,499	9,90000
4	ООО «Альхена»	22 192,259	9,43439%	22 192,259	9,43439%
5	Физическое лицо Максимова Наталья Александровна	15 027,264	6,38840%	15 027,264	6,38840%
6	Физическое лицо Ким Константин Иннокентьевич	14 374,083	6,11072%	14 374,083	6,11072%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже.

Остатки по операциям со связанными сторонами за период:

(в тысячах рублей)	30.06.2018		30.06.2017	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Кредиты и дебиторская задолженность	-	225	-	250
Средства клиентов	13021	2814	32705	19560

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 30 июня 2017 и 30 июня 2016 были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами

(в тысячах рублей)	30.06.2018		30.06.2017	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие инсайдеры
Процентные доходы	-	19	104	118
Процентные расходы	942	474	1 367	1 366
Комиссионные доходы	10	16	10	4
Операционные расходы	587	-	621	-

## 21. События после отчетной даты

Все существенные события, произошедшие после отчетной даты, учтены в данной финансовой отчетности. Руководство Банка не отмечает каких-либо значительных существенных событий, произошедших в период подготовки и подписания отчета, которые смогли бы повлиять на представление данной финансовой отчетности.



С.В.Беспалов  
и.о. Председателя Правления

  
Е.В. Теплякова  
Главный бухгалтер

29 августа 2018 года