

#### ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Жилищно-кредитный коммерческий банк «ЖИЛКРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью

сокр. — ООО КБ «Жилкредит» (далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: Банк создан решением общего собрания учредителей в октябре 1991 года, зарегистрирован Банком России 27 марта 1992г.

Регистрационный номер: 1736.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002, от 12.09.2002 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739186738.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525325.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий выданных Банком России:

Лицензия на осуществление банковских операций с физическими лицами от 17 мая 2012 года № 1736;

Лицензия на осуществление банковских операций с юридическими лицами от 17 мая 2012 года № 1736.

Филиалы: нет

Представительства: Банк не имеет внутренних структурных подразделений.

Адрес регистрации: Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва  
Адрес: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр.1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 22.08.2018 года решением Правления Банка.

#### 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 декабря 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 долевыми инструментами, 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 раскрыт 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 долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### (г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Далее 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		Реклассификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма		ОКУ	Прочее	категория	сумма
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	126 532	-	-	-	АС	126 532
Средства в банках	КиДЗ	135 633	-	-	-	АС	135 633
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	194 386	-	(386)	-	АС	194 000
Прочие финансовые активы	КиДЗ	2 948	-	-	-	АС	2 948
<b>Итого активы</b>		<b>459 499</b>	<b>-</b>	<b>(386)</b>	<b>-</b>		<b>459 113</b>



#### Нефинансовые активы

Отложенный налоговый актив		-	-	71	-	71
		<u>459 499</u>	<u>-</u>	<u>(315)</u>	<u>-</u>	<u>459 184</u>
<b>Всего активы</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(88)	-	24	-	(64)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(217)	-	7	-	(210)
		<u>(305)</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>(274)</u>
<b>Итого обязательства</b>						

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. Приобретаемые ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 Банком были бы классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Приобретаемые ценные бумаги, которые Банк был бы 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 бы классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Приобретаемые ценные бумаги, которые Банк был бы намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были бы классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникающий в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

**В настоящей отчетности отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, по решению руководства не признан в отчетности (см. примечание 18).**

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	32 902	32 902
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(355)	(355)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(386)	(386)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	24	24
Обязательства по предоставлению кредитов	7	7
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	32 547	32 547
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(355)	(355)

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.

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
Средства в банках	9 940	-	9 940
Кредиты и дебиторская задолженность	55 429	386	55 815
в том числе:			
* Физические лица	3 090	155	3 245
* Юридические лица	52 339	231	52 570
	65 369	386	65 755
Обязательства по договорам финансовых гарантий	88	(24)	64
Обязательства по предоставлению кредитов	217	(7)	210
	305	(31)	274
	65 674	355	66 029

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

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	28 165	43 258
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	36 068	9 674
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	55 100	62 448
Эквиваленты денежных средств	17 468	11 152
<b>Валовая стоимость</b>	<b>136 801</b>	<b>126 532</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)		
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>136 801</b>	<b>126 532</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(1)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>136 800</b>	<b>126 532</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	134 000	132 000
Корреспондентские счета в других банках	9 940	9 940
начисленные процентные доходы	23	49
Прочие средства, размещенные в других банках	-	3 584
<b>Валовая стоимость</b>	<b>143 963</b>	<b>145 573</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(9 940)	(9 940)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>134 023</b>	<b>135 633</b>

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	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	9 940	-	9 940	9 940	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	9 940	-	9 940	9 940	-

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам	69 476	58 234
Кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям	189 138	191 581
<b>Валовая стоимость</b>	<b>258 614</b>	<b>249 815</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(51 696)	(55 429)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>206 918</b>	<b>194 386</b>

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	совместно
<b>Физические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	848	950	1 447	-	3 245	4 084	- 4 084
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(313)	(26)	34	-	(305)	(994)	- (994)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>535</b>	<b>924</b>	<b>1 481</b>	<b>-</b>	<b>2 940</b>	<b>3 090</b>	<b>- 3 090</b>
<b>Юридические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	420	41	52 109	-	52 570	1 784	- 1 784
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(154)	86	(3 746)	-	(3 814)	50 555	- 50 555
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>266</b>	<b>127</b>	<b>48 363</b>	<b>-</b>	<b>48 756</b>	<b>52 339</b>	<b>- 52 339</b>
<b>Всего по кредитам и дебиторской задолженности</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 268	991	53 556	-	55 815	5 868	- 5 868
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(467)	60	(3 712)	-	(4 119)	49 561	- 49 561
устранение округлений	-	-	-	-	-	-	- -
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>801</b>	<b>1 051</b>	<b>49 844</b>	<b>-</b>	<b>51 696</b>	<b>55 429</b>	<b>- 55 429</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>		
Нефтеналивное судно	214 503	214 503
Обесценение	(42 901)	(42 901)
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>171 602</b>	<b>171 602</b>

Правлением Банка разработан и Советом Банка утвержден план продаж. В 2017 году Банком не был реализован танкер, что связано со значительным сдвигом запланированных сроков реализации топлива, которое хранилось на его борту. Продажа топлива в полном объеме была завершена лишь в конце ноября 2017 года. Для снижения существенной неопределенности в отношении конкретных сроков реализации актива, Банк на регулярной основе осуществлял сбор и анализ предложений рынка купли-продажи морских судов. Рабочей группой в 2017 году велся поиск и проводились переговоры с потенциальными покупателями - судоходными компаниями. Банком продолжают приниматься меры по реализации указанного актива, в частности, на регулярной основе осуществляется сбор и анализ предложений рынка купли-продажи морских судов. Кроме того, ведется активный поиск и проведение переговоров с потенциальными покупателями, в том числе судоходными и нефтяными компаниями, а также региональными бункеровщиками, осуществляющими свою деятельность в Азово-Черноморском бассейне. Реализация Банком непрофильного актива танкера «Александр Невский» перенесена в соответствии с утвержденным Планом мероприятий по его реализации на 2018 год. Банк ожидает завершить продажу до 31.12.2018 года.

В 2017 году для оценки непрофильного актива «нефтеналивное судно «Александр Невский» Банк привлекал независимого оценщика ИП Слесарев Всеволод Георгиевич в рамках Договора об оказании услуг № Ю-0911/17 от 15.11.2017. ИП Слесарев Всеволод Георгиевич является членом СРО «Российское общество оценщиков» и включен в реестр оценщиков 05.10.2012 года за регистрационным № 008199.

При оценке независимым оценщиком использовался сравнительный подход к оценке. В декабре 2017 года был досоздан резерв под обесценение по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, по нефтеналивному судну т/х «Александр Невский» (переименованный т/х «ТЭС-1») - на сумму 21 450 тыс. рублей и общая сумма резерва составила 42 901 тыс. руб. По состоянию на 30.06.2018 года осуществлено тестирование на обесценение.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства**

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода



		собственные основные средства	Всего
	Валовая стоимость на 31.12.2016	35 879	35 879
	Валовая стоимость на 31.12.2017	31 169	31 169
	Валовая стоимость на 30.06.2018	30 599	30 599
	Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	22 379	22 379
	Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	20 284	20 284
	Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 30.06.2018	20 553	20 553
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>			
	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<b>13 500</b>	<b>13 500</b>
Поступления		441	441
Стоимость ОС, включенных в группы выбытия		5 151	5 151
Амортизация		(1 918)	(1 918)
Изменения амортизации по выбывающим ОС		(5 151)	(5 151)
Прочие изменения		(1 138)	(1 138)
	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<b>10 885</b>	<b>10 885</b>
Выбытия		(570)	(570)
Амортизация		(839)	(839)
Изменения амортизации при выбытии ОС		570	570
	<b>Балансовая стоимость на 30.06.2018</b>	<b>10 046</b>	<b>10 046</b>

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «WEB-сайт».

		Авторские права	Всего
	Валовая стоимость на 31.12.2016	204	204
	Валовая стоимость на 31.12.2017	203	203
	Валовая стоимость на 30.06.2018	203	203
	Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	117	117
	Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	138	138
	Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 30.06.2018	148	148
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>			
	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<b>87</b>	<b>87</b>
Амортизация		(21)	(21)
Прочие изменения		(1)	(1)
	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2017</b>	<b>65</b>	<b>65</b>
Амортизация		(10)	(10)
	<b>Балансовая стоимость на 30.06.2018</b>	<b>55</b>	<b>55</b>

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	888	665
Прочая дебиторская задолженность	2 041	2 323
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(41)	(40)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 888</b>	<b>2 948</b>

Авансовые платежи, переплаты	13 693	12 204
Расходы будущих периодов	1 210	837
Расчеты с работниками	37	-
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	194	322
Прочее	12 470	12 385
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(12 470)	(12 385)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>15 134</b>	<b>13 363</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>18 022</b>	<b>16 311</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих активов и под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
<b>30.06.2018</b>				
Торговая дебиторская задолженность	40	7	(6)	41
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>40</b>	<b>7</b>	<b>(6)</b>	<b>41</b>
Прочее	12 385	85	-	12 470
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 385</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>12 470</b>
<b>31.12.2017</b>				
Торговая дебиторская задолженность	-	40	-	40
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>40</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи (товарно-материальные запасы - топливо)	10 660	(10 660)	-	-
Прочее	12 385	-	-	12 385
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>23 045</b>	<b>(10 660)</b>	<b>-</b>	<b>12 385</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	223 897	174 283
срочные депозиты	14 246	44 246
Начисленные процентные расходы	-	7
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	82 079	52 614
срочные вклады	36 457	51 483
Начисленные процентные расходы	123	197
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>356 802</b>	<b>322 830</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	-	5 760
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>5 760</b>



#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	7	88
Обязательства по предоставлению кредитов	252	217
Торговая кредиторская задолженность	90	45
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	24
Прочее	-	182
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>349</b>	<b>556</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	810	150
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 442	1 315
Авансы полученные	6	219
Другие обязательства	-	1 003
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 258</b>	<b>2 687</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>2 607</b>	<b>3 243</b>

Изменение оценочных резервов по обязательствам финансовых гарантий и предоставления кредитов раскрыто в таблице далее.

##### Обязательства по договорам финансовых гарантий

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Признанные обязательства в ОФП на 31.12.2017	88	-	-	88
Изменения оценки ОКУ по IAS 9	(24)	-	-	(24)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018 года	64	-	-	64
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(57)	-	-	(57)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

##### Обязательства по предоставлению кредитов

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Признанные обязательства в ОФП на 31.12.2017	-	217	-	217
Изменения оценки ОКУ по IAS 9	-	(7)	-	(7)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	210	-	210
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	184	(142)	-	42
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>184</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>252</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	307 064	307 064
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>307 064</b>	<b>307 064</b>
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	24 822	32 902
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>24 822</b>	<b>32 902</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>331 886</b>	<b>339 966</b>

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Инфлирование капитала составило 27 064 тыс.руб. Стоимость уставного капитала, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года на коэффициент инфлирования, составила с учетом инфлирования 307 064 тыс.руб. В течение проверяемого периода состав участников Банка не изменился. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал кредитной организации до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 280 000 тысяч рублей (2017 г.: 280 000 тысяч рублей).

# Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	30.06.2018	31.12.2017
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на начало периода	32902	83318
Влияние применения IAS 9	(355)	-
прибыль (убыток) за период	(7725)	(50 416)
<b>Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на конец периода</b>	<b>24 822</b>	<b>32 902</b>

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 22331 тыс.руб. Текущий убыток по национальным правилам учета за период до 01.07.2018 года составил 11 158 тыс.руб. До конца 2018 года Банком прогнозируется восстановление резервов на возможные потери, а также реализация непрофильного актива, что обеспечит приток дополнительных денежных средств для дальнейшего размещения в кредитный портфель, что в совокупности позволит обеспечить положительный финансовый результат по итогам 2018 года.

## Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

## ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

В таблице далее раскрыты процентные доходы и расходы на отчетную дату

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	4 488
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	4
Процентные доходы от кредитов клиентам	13 551
<b>Итого</b>	<b>18 043</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>18 043</b>
Процентные расходы по средствам клиентов	(54)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(1 784)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 838)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>16 205</b>

В таблице далее приводятся процентные доходы и расходы за сравнительный период на сопоставимую дату прошлого отчетного периода

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	8 110
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	71
Процентные доходы от кредитов клиентам	28 203
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>36 384</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>36 384</b>
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 571)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(9 994)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(11 565)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>24 819</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	429	349
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	1 634	5 870
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 666	3 860
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	31	216
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	131	89
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	117	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	144	109
Комиссионные доходы от других операций	1 144	10 884
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 296</b>	<b>21 377</b>



Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(64)	(49)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(36)	(37)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(264)	(318)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(174)	(120)
Другие комиссионные расходы	(1 549)	(1 248)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 087)</b>	<b>(1 772)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>5 209</b>	<b>19 605</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	1 425	1 408
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	733	628
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>2 158</b>	<b>2 036</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	57	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(42)	-
	<b>15</b>	<b>-</b>

Изменение величины обязательств по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов, учитываемых в составе прочих обязательств (см. Примечание 12), до применения пересчета IAS 9 отражалось в прошлых отчетных периодах в составе операционных доходов или расходов и отдельной статьей в ОСД не выделялось. Изменение прочих резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года, раскрыто в Примечании 12.

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	356	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	356	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	9	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	153	196
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 186	11 186
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	5	5
Прочие доходы	227	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	-	5 966
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	3 883
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	91	262
Безвозмездная материальная помощь участника	-	18 000
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>12 027</b>	<b>39 498</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Расходы на содержание персонала	22 443	26 229
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 742	7 818
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1 243	1 662
- амортизация по основным средствам	839	1 063
- расходы на содержание и ремонт	404	599
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	10	10
- амортизация по нематериальным активам	10	10
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога всего, в т.ч.:	-	3 883
- расходы от выбытия (реализации)	-	3 883
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	7

Обесценение прочих финансовых активов	7	45
Обесценение прочих нефинансовых активов	85	-
Прочие расходы	1	6
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 319	10 145
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	442	582
Расходы от списания стоимости запасов	582	774
Служебные командировки	-	7
Охрана	2 811	3 233
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 113	1 228
Аудит	460	618
Публикация отчетности	115	99
Страхование	263	2 604
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	785	754
Другие организационные и управленческие расходы	1 034	964
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	3	2
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	46
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>47 458</b>	<b>60 716</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20 Расходы по налогу на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). 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:

#### Сверка теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогам на прибыль

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(7 725)	(294)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(1 545)	(59)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	1 545	3 659
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	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	
<b>30.06.2018</b>						
<b>Отложенные налоговые активы</b>						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	1 538	-	1 538
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	17 396	77	17 473	(12 983)	-	4 490
Прочие	-	(6)	(6)	6	-	-
	<b>17 396</b>	<b>71</b>	<b>17 467</b>	<b>(11 439)</b>	<b>-</b>	<b>6 028</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>						
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(71)	(71)	(5 957)	-	(6 028)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>17 396</b>	<b>-</b>	<b>17 396</b>	<b>(17 396)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



31.12.2017

**Отложенные налоговые активы**

Оценочный резерв по кредитным и иным  
потерям  
Прочие

11 416	-	-	5 980	-	17 396
137	-	-	(137)	-	-
<b>11 553</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 843</b>	<b>-</b>	<b>17 396</b>

**Отложенные налоговые обязательства**

Накопленная амортизация по финансовым  
инструментам  
Оценка основных средств по первоначальной  
стоимости

(360)	-	-	360	-	-
(383)	-	-	383	-	-
<b>(743)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>743</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Отложенные налоговые активы, не отраженные  
в отчете о финансовом положении

(10 810)	-	-	(6 586)	-	(17 396)
----------	---	---	---------	---	----------

**Отложенные налоговые  
активы/(обязательства), признанные в отчете о  
финансовом положении**

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Исходя из собственной оценки руководства Банка, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства с третьими лицами не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет потенциальных налоговых обязательств.

• **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления лимитов кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

#### Условные обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты кредитных линий)

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные лимиты по выдаче кредитов	60 113	50 496
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(252)	(210)
Обязательства по выдаче кредитов за вычетом ОКУ (резервы)	<u>59 861</u>	<u>50 286</u>

#### Гарантии выданные

	30.06.2018	31.12.2017
Выданные гарантии	744	6 433
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(7)	(64)
Выданные гарантии за вычетом ОКУ (резервы)	<u>737</u>	<u>6 369</u>

#### Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов (в разрезе ежемесячной оплаты):		
до 1 года	2	2
от 1 года до 5 лет	1 551	1 551
	<u>1 553</u>	<u>1 553</u>

#### Соблюдение особых условий

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

##### Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

##### Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода.



Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
-----------	---	--------------------------------

30.06.2018

**Операции по размещению денежных средств**

По состоянию на начало периода	-	9 956	32 840
Выдача кредитов в течение периода	459	-	131 387
Возврат кредитов в течение периода	(185)	(185)	(106 117)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>274</b>	<b>9 771</b>	<b>58 110</b>

Процентный доход

4	62	392
---	----	-----

**Операции по привлечению денежных средств**

По состоянию на начало периода	27	1 403	4 166
Привлечение средств в течение периода	89 218	14 982	946 340
Возврат средств в течение периода	(89 242)	(12 190)	(940 802)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>3</b>	<b>4 195</b>	<b>9 704</b>

**Прочие операции**

Доход по вознаграждениям и сборам			4
Обязательства по выдаче кредитов	726	-	58 890

31.12.2017

**Операции по размещению денежных средств**

По состоянию на начало периода	-	10 237	12 811
Выдача кредитов в течение периода	-	35	71 743
Возврат кредитов в течение периода		(316)	(51 714)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>9 956</b>	<b>32 840</b>

Процентный доход

-	791	4 234
---	-----	-------

**Операции по привлечению денежных средств**

<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--------------------------------------	----------	----------	----------

**Прочие операции**

Доход по вознаграждениям и сборам	-	-	111
Обязательства по выдаче кредитов	-	1 015	10 673

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	30.06.2018	31.12.2017
--	------------	------------

Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения (без налогов и сборов)	7 327	9 135
	<b>7 327</b>	<b>9 135</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 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.

Председатель Правления

Ефимочкина Е.В.

Главный бухгалтер

Юсупова Н.К.

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.





Всего пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

д.5  
д.5 лист 56

Генеральный директор  
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

Москва от 24 августа 2018 г.

