

Примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерное общество Коммерческий банк «КОСМОС»

сокр. — АО КБ «КОСМОС»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2245 от 26.06.2015.

Филиалы: Нет

Представительства: Нет

Адрес регистрации: 123317, г. Москва, Красногвардейский бульвар, дом 7, 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 07.08.2018 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 долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

(б) Обесценение

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами 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.

Механика расчета ОКУ описана 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 рассчитывается 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

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

| | Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37 | | Рекласси фикация | Пересчет | Оценка по МСФО (IFRS) 9 | |
|--|---------------------------------------|-----------|---------------------|----------|----------------------------|-------------------|
| | Катего- рия | сумма | | | ОКУ | кат его рия |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | КиДЗ | 285 837 | - | - | АС | 285 837 |
| Средства в банках | КиДЗ | 439 344 | - | - | АС | 439 344 |
| Кредиты и авансы клиентам | КиДЗ | 193 326 | - | (143) | АС | 193 183 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | ИНДП | 216 575 | (216 575) | - | н/п | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | н/п | - | 216 575 | - | ССП СД | 216 575 |
| Прочие финансовые активы | КиДЗ | 58 | - | - | АС | 58 |
| Итого активы | | 1 135 140 | - | (143) | | 1 134 997 |
| Нефинансовые активы | | | | | | |
| Отложенный налоговый актив | | - | - | 29 | | 29 |
| Всего активы | | 1 135 140 | - | (114) | | 1 135 026 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов | н/п | (102) | - | - | н/п | (102) |
| Итого обязательства | | (102) | - | - | | (102) |

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

1. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
2. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
3. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности (см. примечание 20).

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.) | 22 300 | 22 300 |
| Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего | (143) | (143) |
| в т.ч.: | | |
| Кредиты и авансы клиентам | (143) | (143) |
| Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.) | 22 157 | 22 157 |
| Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9 | (143) | (143) |

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, 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 |
|--|--|----------|--|
| Кредиты и авансы клиентам | 24 042 | 143 | 24 185 |
| в том числе: | | - | - |
| * Физические лица | 8 984 | 42 | 9 026 |
| * Юридические лица | 8 668 | 100 | 8 768 |
| * Прочее размещение | 6 390 | 1 | 6 391 |
| | 24 042 | 143 | 24 185 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 102 | - | 102 |
| | 102 | - | 102 |
| | 24 144 | 143 | 24 287 |

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 котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных 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 | 31 421 | 23 983 |
| Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 34 053 | 46 157 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках: | | |
| - Российской Федерации | 70 076 | 215 697 |
| Валовая стоимость | 135 550 | 285 837 |
| Всего балансовая стоимость | 135 550 | 285 837 |
| Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств | 135 550 | 285 837 |

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Кредиты и депозиты в других банках | 692 826 | 439 344 |
| Валовая стоимость | 692 826 | 439 344 |
| Всего балансовая стоимость | 692 826 | 439 344 |

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и авансы клиентам

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|----------------|----------------|
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 23 354 | 27 385 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 13 691 | 28 362 |
| Корпоративные кредиты | 4 761 | 10 161 |
| Кредиты субъектов малого предпринимательства | 115 917 | 144 793 |
| Прочее размещение (дебиторская задолженность) | 5 641 | 6 667 |
| Валовая стоимость | 163 364 | 217 368 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение) | (17 792) | (24 042) |
| Всего балансовая стоимость | 145 572 | 193 326 |

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 |
| Физические лица | | | | | | |
| Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г. | 43 | 3 848 | 5 135 | - | 9 026 | 16 214 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | (30) | (2 490) | 2 049 | - | (471) | (7 230) |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г. | 13 | 1 358 | 7 184 | - | 8 555 | 8 984 |

Юридические лица

| | | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г. | 2 272 | 3 041 | 3 455 | - | 8 768 | 15 532 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | (1 198) | (2 405) | (2 904) | - | (6 507) | (6 864) |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | 1 350 | - | 1 350 | - |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г. | 1 074 | 636 | 1 901 | - | 3 611 | 8 668 |
| Прочее размещение | | | | | | |
| Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г. | - | - | - | 6 391 | 6 391 | 6 399 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | - | - | - | (944) | (944) | (9) |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | - | 179 | 179 | - |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г. | | | | 5 626 | 5 626 | 6 390 |
| Всего по кредитам и дебиторской задолженности | | | | | | |
| Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г. | 2 315 | 6 889 | 8 590 | 6 391 | 24 185 | 38 145 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | (1 228) | (4 895) | (855) | (944) | (7 922) | (14 103) |
| Списание безнадежной задолженности | - | - | 1 350 | 179 | 1 529 | - |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г. | 1 087 | 1 994 | 9 085 | 5 626 | 17 792 | 24 042 |

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|----------------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Облигации других банков | 147 557 | - |
| Корпоративные облигации | 148 766 | - |
| Итого долговые финансовые активы | 296 323 | - |
| Всего балансовая стоимость | 296 323 | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Облигации других банков | - | 123 690 |
| Корпоративные облигации | - | 92 885 |
| Итого долговые финансовые активы | - | 216 575 |
| Всего балансовая стоимость | - | 216 575 |

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

| Эмитенты | Валюта номинала | Сроки погашения: от _ до _ | Ставка купонного дохода, от ___ до ___% | Доходность к погашению, от ___ до ___% |
|-------------------------|-----------------|----------------------------|---|--|
| Облигации других банков | рубли | 26.07.18-27.08.21 | 6.75-10.4 | 6.75-10.4 |
| Корпоративные облигации | рубли | 28.11.18-21.02.22 | 6.75-12.1 | 6.75-12.1 |

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства, нематериальные активы

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:

| | | Производс твенное оборудова ние | Автотранс портные средства | Мебель и прочий инвентарь | Офисное оборудование | Всего |
|---|-------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------|
| Валовая стоимость на | 31.12.2016 | 1 011 | 2 733 | 968 | 3 604 | 8 316 |
| Валовая стоимость на | 31.12.2017 | 1 011 | 2 513 | 968 | 3 604 | 8 096 |
| Валовая стоимость на | 30.06.2018 | 1 011 | 2 513 | 968 | 3 604 | 8 096 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2016 | 734 | 2 208 | 602 | 2 786 | 6 330 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 31.12.2017 | 824 | 2 251 | 671 | 3 006 | 6 752 |
| Накопленная амортизация с убытками от обесценения на | 30.06.2018 | 863 | 2 358 | 706 | 3 099 | 7 026 |
| Выверка балансовой стоимости: | | | | | | |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2016 | 277 | 525 | 366 | 818 | 1 986 |
| Выбытия | | - | (220) | - | - | (220) |
| Амортизация | | (91) | (263) | (69) | (220) | (643) |
| Прочие изменения | | 1 | 220 | - | - | 221 |
| Балансовая стоимость на | 31.12.2017 | 187 | 262 | 297 | 598 | 1 344 |
| в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета: | | | | | | |
| - по первоначальной стоимости | | 187 | 262 | 297 | 598 | 1 344 |
| Амортизация | | (38) | (107) | (35) | (94) | (274) |
| Прочие изменения | | (1) | - | - | 1 | - |
| Балансовая стоимость на | 30.06.2018 | 148 | 155 | 262 | 505 | 1 070 |
| в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета: | | | | | | |
| - по первоначальной стоимости | | 148 | 155 | 262 | 505 | 1 070 |

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 95 тыс. руб. (2017: 95 тыс. руб.), накопленная амортизация — 95 тыс. руб. (2017: 95 тыс. руб.). Балансовая стоимость составляет 0 тыс. руб. По состоянию на отчетную дату нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|--------------|--------------|
| Торговая дебиторская задолженность | 1 341 | 1 947 |
| Прочая дебиторская задолженность | 20 000 | 20 000 |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов | (21 268) | (21 889) |
| Итого прочие финансовые активы | 73 | 58 |
| Авансовые платежи, переплаты | 1 010 | 48 |
| Расходы будущих периодов | 208 | 378 |
| Требования по промежуточным дивидендам | 778 | 2 360 |
| Прочее | 13 | - |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (88) | - |
| Итого прочие нефинансовые активы | 1 921 | 2 786 |
| Всего прочие активы | 1 994 | 2 844 |

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

| | Резерв по состоянию на начало периода | Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | Оценочный резерв по состоянию на конец периода |
|--|---|---|--|
| 30.06.2018 | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | 1 889 | (621) | 1 268 |
| Прочая дебиторская задолженность | 20 000 | - | 20 000 |
| Итого прочие финансовые активы | 21 889 | (621) | 21 268 |
| Авансовые платежи, переплаты | - | 88 | 88 |
| Итого прочих нефинансовых активов | - | 88 | 88 |
| 31.12.2017 | | | |
| Торговая дебиторская задолженность | 1 897 | (8) | 1 889 |
| Прочая дебиторская задолженность | - | 20 000 | 20 000 |
| Итого прочих финансовых активов | 1 897 | 19 992 | 21 889 |

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|----------------|----------------|
| Прочие юридические лица | | |
| текущие (расчетные) счета | 819 892 | 437 092 |
| срочные депозиты | - | 201 570 |
| Физические лица | | |
| текущие счета (вклады до востребования) | 38 449 | 51 551 |
| срочные вклады | 74 963 | 111 876 |
| Итого средства клиентов | 933 304 | 802 089 |

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие заемные средства

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Субординированные займы | 100 000 | 100 000 |
| Итого прочие заемные средства | 100 000 | 100 000 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|--------------|--------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 105 | 102 |
| Прочее | - | 4 |
| Начисленные вознаграждения персоналу | 3 677 | 2 081 |
| Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль | 2 102 | 602 |
| Авансы полученные | - | 299 |
| Другие обязательства | 204 | 203 |
| Итого прочие обязательства | 6 088 | 3 291 |

Движение резервов по договорам по предоставлению кредитов см. в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Собственные средства

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|----------------|----------------|
| Уставный капитал | 154 606 | 154 606 |
| Эмиссионный доход | 54 200 | 54 200 |
| Итого выпущенные собственные средства | 208 806 | 208 806 |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 855 | - |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | 2 182 |
| Резервный фонд, установленный законодательством РФ | 22 293 | 22 293 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 23 375 | 22 300 |
| Итого прочие компоненты собственных средств | 46 523 | 46 775 |
| Всего собственные средства | 255 329 | 255 581 |

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

| | | Количество акций, тыс. шт. | Обыкновен- ные акции, тыс. руб. | Привилегиро- ванные акции, тыс. руб. | Эмиссионный доход, тыс. руб. | Всего |
|-----------------|------------|----------------------------------|---------------------------------------|--|------------------------------------|---------|
| По состоянию на | 31.12.2017 | 2 477 | 130 706 | 23 900 | 54 200 | 208 806 |
| По состоянию на | 30.06.2017 | 2 477 | 130 706 | 23 900 | 54 200 | 208 806 |
| По состоянию на | 30.06.2018 | 2 477 | 130 706 | 23 900 | 54 200 | 208 806 |

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 123 850 тыс. руб. (2017 г.: 123 850 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50000 руб. за акцию (2017г.: 50000 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. (2017г.: 50 тыс. руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 13,2% годовых (2017г.: 13,2% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

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 Банка по национальным правилам учета, составила 4824 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

| | за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 | 31.12.2017 |
|---|---|------------|
| По состоянию на начало периода | 2 182 | 1 447 |
| Переоценка всего, в т.ч.: | (1 647) | 1 031 |
| - увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг | 4 041 | 6 386 |
| - уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг | (5 688) | (5 355) |
| Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.: | (12) | (112) |

| | | |
|--|------------|--------------|
| - перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг | - | 87 |
| - перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг | (12) | (199) |
| Отложенный налог | 332 | (184) |
| По состоянию на конец периода | 855 | 2 182 |

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 18 % от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили

- По обыкновенным акциям — не выплачивались (2017: фактические дивиденды не выплачивались).
 - По привилегированным акциям — 1 628 руб. на акцию (2017: фактические дивиденды — 1 628 руб. на акцию).
- Общая величина заявленных дивидендов составила:
- По обыкновенным акциям — не выплачивались (2017: фактические дивиденды — не выплачивались).
 - По привилегированным акциям — 778 тыс. руб. (2017: фактические дивиденды — 778 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы

30.06.2018

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

| | |
|--|---------------|
| Процентные доходы от размещения средств в Банке России | 14 689 |
| Процентные доходы от размещения средств на корсчетах | 148 |
| Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях | 9 275 |
| Процентные доходы от кредитов клиентам | 14 832 |
| Итого | 38 944 |

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

| | |
|--|---------------|
| Процентные доходы по облигациям, всего: | 12 008 |
| - процентные доходы от облигаций кредитных организаций | 6 272 |
| - процентные доходы от облигаций прочих резидентов | 5 736 |
| Итого | 12 008 |

Всего процентные доходы **50 952**

Итого процентные расходы **(16 633)**

Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) **34 319**

30.06.2017

| | |
|---|-----------------|
| Процентные доходы от размещения средств в Банке России | 13 759 |
| Процентные доходы от размещения средств на корсчетах | 907 |
| Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях | 19 870 |
| Процентные доходы от кредитов клиентам | 19 192 |
| Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 11 386 |
| Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 65 114 |
| Всего процентные доходы | 65 114 |
| Итого процентные расходы | (19 156) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | 45 958 |

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|----------------|--------------|
| Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания | 5 600 | 4 919 |
| Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств | 251 | 266 |
| Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг | 639 | 675 |
| Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля | - | 472 |
| Комиссионные доходы от других операций | 30 | 51 |
| Итого комиссионные доходы | 6 520 | 6 383 |
| Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание | (669) | (345) |
| Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (476) | (406) |
| Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги | (26) | (57) |
| Другие комиссионные расходы | (61) | (58) |
| Итого комиссионные расходы | (1 232) | (866) |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 5 288 | 5 517 |

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|------------|--------------|
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | (204) |
| Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 12 | - |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | - | 57 |
| Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами | 12 | (147) |

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

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|--------------|--------------|
| Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой | 1 857 | 1 694 |
| Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты | 145 | 133 |
| Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 2 002 | 1 827 |
| Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 138 | 12 |

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|------------|------------|
| Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов | (3) | - |
| | (3) | - |

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

Обязательства по предоставлению кредитов

| за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано) | | | | | |
|---|------------|----------|--------|------|------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Итого |
| Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г. | 102 | | | | 102 |
| Отчисления в резерв / (восстановление резерва) | (2) | 5 | - | - | 3 |
| Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г. | 100 | 5 | | | 105 |

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|------------|------------|
| Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 163 | 197 |
| Прочие доходы | 47 | 38 |
| Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов | 621 | - |
| Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 97 | 36 |
| Итого прочие операционные доходы | 928 | 271 |

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | 21 225 | 21 601 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату | 6 341 | 6 445 |
| Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.: | 789 | 822 |
| - амортизация по основным средствам | 274 | 303 |
| - расходы на содержание и ремонт | 515 | 519 |
| Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.: | - | 26 |
| - амортизация по нематериальным активам | - | 26 |
| Обесценение прочих финансовых активов | - | 20 000 |
| Обесценение прочих нефинансовых активов | 88 | - |
| Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 3 | - |
| Прочие расходы | - | 1 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 4 789 | 4 560 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности | 289 | 288 |
| Расходы от списания стоимости запасов | 1 153 | 934 |
| Охрана | 2 167 | 2 182 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 1 106 | 1 103 |
| Аудит | 355 | 355 |
| Публикация отчетности | 4 | 1 |
| Страхование | 470 | 1 090 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 811 | 1 052 |
| Другие организационные и управленческие расходы | 1 813 | 1 746 |
| Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям | - | 1 |
| Судебные и арбитражные издержки | 3 | 3 |
| Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер | 493 | 389 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | 41 899 | 62 599 |

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|--------------|----------------|
| Расход/(возмещение) по текущему налогу | 806 | 1 180 |
| - образованием и восстановлением временных разниц | 332 | (4 299) |
| | 1 138 | (3 119) |

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

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

| | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|--------------|----------------|
| Учетная прибыль/(убыток) | 5 511 | 984 |
| Теоретический налог/(возмещение налога) | 1 102 | 197 |
| Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива | 36 | (3 316) |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | 1 138 | (3 119) |

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 отчетный и сравнительный периоды, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017г.: 20%).

| | | | | Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: | | |
|---|------------------------------------|---|------------------------------------|--|---------------|---------------------|
| | На начало периода 31.12.2017 | Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | На начало периода 01.01.2018 | в прибыли | в капитале | На конец периода |
| 30.06.2018 | | | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | 948 | - | 948 | 13 | - | 961 |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям | 4 464 | 29 | 4 493 | (126) | - | 4 367 |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | 150 | - | 150 | 36 | - | 186 |
| Прочие | 514 | - | 514 | 86 | - | 600 |
| | 6 076 | 29 | 6 105 | 9 | - | 6 114 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | (410) | - | (410) | (132) | - | (542) |
| Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (546) | - | (546) | - | 332 | (214) |
| Оценка основных средств по первоначальной стоимости | (303) | - | (303) | - | - | (303) |
| | (1 259) | - | (1 259) | (132) | 332 | (1 059) |

| | | | | | | |
|--|----------------|----------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении | (5 363) | (29) | (5 392) | 123 | - | (5 269) |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | (546) | - | (546) | - | 332 | (214) |
| 31.12.2017 | | | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | 676 | - | - | 272 | - | 948 |
| Оценочный резерв по кредитным и иным потерям | 467 | - | - | 3 997 | - | 4 464 |
| Накопленная амортизация по нефинансовым активам | 74 | - | - | 76 | - | 150 |
| Прочие | 515 | - | - | (1) | - | 514 |
| | 1 732 | - | - | 4 344 | - | 6 076 |
| Отложенные налоговые обязательства | | | | | | |
| Накопленная амортизация по финансовым инструментам | (375) | - | - | (35) | - | (410) |
| Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости | (362) | - | - | - | (184) | (546) |
| Оценка основных средств по первоначальной стоимости | (310) | - | - | 7 | - | (303) |
| | (1 047) | - | - | (28) | (184) | (1 259) |
| Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении | - | - | - | (5 363) | - | (5 363) |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении | 685 | - | - | (1 047) | (184) | (546) |

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Ниже 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

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним 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 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды.

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: | | |
| до 1 года | 4 818 | 9 636 |
| от 1 года до 5 лет | 14 454 | 19 272 |
| | <u>19 272</u> | <u>28 908</u> |

• 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 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Обязательства по выдаче кредитов и займов | 15 290 | 20 801 |
| | <u>15 290</u> | <u>20 801</u> |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

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.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

| | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|--------------|--------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения | 4 707 | 9 450 |
| | <u>4 707</u> | <u>9 450</u> |

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 и финансовых результатах за период.

| | Ключевой управлен- ческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|--------------------------------|
| 30.06.2018 | | |
| Операции по размещению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | 2 969 | 1 267 |
| Выдача кредитов в течение периода | 72 | 97 |
| Возврат кредитов в течение периода | (967) | (1 033) |
| По состоянию на конец периода | 2 074 | 331 |
| Процентный доход | 269 | 75 |
| Операции по привлечению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | 1 635 | 2 822 |
| Привлечение депозитов в течение периода | 21 409 | 7 776 |
| Возврат депозитов в течение периода | (19 519) | (8 387) |
| По состоянию на конец периода | 3 525 | 2 211 |
| Процентный расход | 66 | 42 |
| 31.12.2017 | | |
| Операции по размещению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | 3 158 | 1 744 |
| Выдача кредитов в течение периода | 565 | 300 |
| Возврат кредитов в течение периода | (754) | (777) |
| По состоянию на конец периода | 2 969 | 1 267 |
| Процентный доход | 551 | 374 |
| Операции по привлечению денежных средств | | |
| По состоянию на начало периода | 24 036 | 1 800 |
| Привлечение депозитов в течение периода | 228 270 | 21 851 |
| Возврат депозитов в течение периода | (250 671) | (20 829) |
| По состоянию на конец периода | 1 635 | 2 822 |
| Процентный расход | 5 473 | 259 |

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 358 тыс. руб. (2017: 689 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2017—2019 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 18% (2017: 18%).

Депозиты, отраженные в таблице выше, не обеспечены, привлечены под фиксированные процентные ставки, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 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.