

## Отдельные примечания к неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и охватывает деятельность Коммерческого банка «Еврокапитал-Альянс» (общество с ограниченной ответственностью). Сокращенное наименование – ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (далее также – Банк).

Дата регистрации Банком России: 28 января 1994г.

Регистрационный номер: 2672.

Юридический адрес и местонахождение: 152020, Ярославская обл., г.Переславль-Залесский, ул. Комсомольская, д. 1а.

До 07.07.2015 года Банк носил название Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «УЗДАН» (сокращенное наименование ООО КБ «УЗДАН»). В результате проведенной реорганизации в форме присоединения к ООО КБ «Уздан» (регистрационный номер 2672) кредитной организации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (регистрационный номер 3459), Банк был переименован в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». До реорганизации местонахождение и юридический адрес Банка: 367026, Республика Дагестан, г.Махачкала, пр. И.Шамиля, д.1Б.

После реорганизации местонахождение и юридический адрес Банка: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Комсомольская, д. 1а.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» имеет в своем составе следующие структурные подразделения:

- Операционная касса вне кассового узла «Вернадская» ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», местонахождение: 119311, г. Москва, проспект Вернадского, д.6, комната №147,
- Операционная касса вне кассового узла «Шереметьевская», местонахождение: 127521,г, Москва, ул. Шереметьевская, д. 20, помещение 1, комнаты 42,43,
- Операционная касса вне кассового узла «Кунцевская», местонахождение:121552, г. Москва, ул. Ярцевская, д.19

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов №614 от 10 февраля 2005 года.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, в соответствии с учредительными документами, выданной лицензией, а также «Стратегией развития ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» до 2021 года» и Планом ее реализации на 2018-2020 годы.

В соответствии с действующей лицензией на осуществление банковских операций от 28.01.1994 № 2672, Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операции в рублях и иностранной валюте:

- 1.Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок).
- 2.Привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок).
- 3.Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
- 4.Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- 5.Осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- 6.Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 7.Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- 8.Выдача банковских гарантий.
- 9.Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Основные бизнес-направлениями Банка за отчетный период:

- Кредитование юридических лиц.
- Кредитование физических лиц.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение средств в депозиты от юридических лиц.

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.
- Осуществление валютно-обменных операций и переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Состав участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» по состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018:

Участник	30.06.2018		31.12.2017	
	Номинальная стоимость доли	Доля в уставном капитале (%)	Номинальная стоимость доли	Доля в уставном капитале (%)
Мирошников Евгений Геннадьевич	548 111	52,20%	309 144	29,44%
Колошин Владимир Тихонович	102 504	9,76%	102 504	9,76%
Курышев Виталий Вячеславович	99 909	9,52%	-	0,00%
Гранков Александр Николаевич	96 600	9,20%	96 600	9,20%
Аграновская Анна Сергеевна	95 602	9,10%	95 602	9,10%
Налеткин Игорь Валерьянович	93 800	8,93%	93 800	8,93%
Обухова Ольга Сергеевна	13 495	1,29%	-	0,00%
Якубенко Дмитрий Игоревич	-	0,00%	99 909	9,52%
Зливанов Александр Александрович	-	0,00%	95 262	9,07%
Кузнецов Вячеслав Николаевич	-	0,00%	78 600	7,49%
Леонтьев Вячеслав Николаевич	-	0,00%	78 600	7,49%
<b>Итого</b>	<b>1 050 021</b>	<b>100%</b>	<b>1 050 021</b>	<b>100%</b>

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

Состав Совета директоров представлен в таблице ниже:

Ф.И.О.	30.06.2018	31.12.2017
	Доля владения в уставном капитале Банка (%)	Доля владения в уставном капитале Банка (%)
Линник Виталий Викторович- Председатель Совета директоров	-	-
Колошин Владимир Тихонович	9.76%	9.76%
Налеткин Игорь Валерьянович	8.93%	8.93%
Аграновская Анна Сергеевна	9.10%	9.10%
Мирошников Евгений Геннадьевич	52.20%	29.44%

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Правление действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Председателе Правления Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в отчетном периоде – Мордовина Галина Ивановна.

К компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников. Правление Банка и Председатель Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Советом директоров определен Состав Правления ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»:

- Мордовина Галина Ивановна – Председатель Правления Банка;
- Брагина Татьяна Вячеславовна – член Правления Банка;
- Сорокина Ирина Васильевна – член Правления Банка.

Члены Правления долями в уставном капитале Банка не владеют.

В соответствии с договором от 5 мая 2018 года, а так же внеочередным Общим собранием участников Банка от 23 мая 2018 года, было принято решение реорганизации Банка, путем присоединения к Банку Акционерного общества К2 Банк (АО). Решения о реорганизации приняты 23.05.2018 годовым общим собранием



акционеров К2 Банк (АО) (Протокол №1 от 24.05.2018) и 23.05.2018 внеочередным общим собранием участников ООО «Еврокапитал-Альянс» (Протокол № 17 от 23.05.2018).

Размер номинального зарегистрированного уставного капитала реорганизованного Банка по итогам реорганизации составит 1 650 221 065 рублей. Удовлетворение требований кредиторов будет производиться ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» в порядке и сроки, установленные действующим российским законодательством. Реорганизация К2 Банк (АО) считается завершенной в дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности К2 Банк (АО).

Организационно-правовая форма реорганизованной кредитной организации — общество с ограниченной ответственностью. Место нахождения кредитной организации, образуемой в результате присоединения определяется по адресу: 152020, Ярославская область, город Переславль-Залесский, улица Советская, дом 33. Наименование реорганизованной кредитной организации — коммерческий банк «Еврокапитал-Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование: ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Перечень банковских операций, которые осуществляет кредитная организация:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Перечень банковских операций, которые предполагает осуществлять реорганизованная кредитная организация:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

По состоянию на дату подписания промежуточной сокращенной финансовой отчетности, процедура реорганизации отложена на начало 2019 года.

## 2. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная отчетность не включает всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банк не раскрывал информацию, которая в значительной степени дублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в



соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в данной отчетности, предоставляют достаточную информацию при рассмотрении ее совместно с годовой отчетностью за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

В данную финансовую отчетность были внесены все корректировки, необходимые для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена на неконсолидированной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РПБУ). Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Валютой представления настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности является российский рубль (далее руб.) Если не указано иное, представленные суммы округляются до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30.06.2018	31.12.2017
руб./1 доллар США	62,7565	57,6002
руб./1 Евро	72,9921	68,8668

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики и представление активов, обязательств и доходов, расходов. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения учетной политики и основные источники неопределенности в оценках были такими же, как и те, которые применялись в отношении финансовой отчетности Банка по МСФО за 2017 год.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Банка исходило из принципа непрерывности деятельности: активы и обязательства учитывались на том основании, что Банк сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе обычной деятельности, Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

#### **Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату



проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

*Эффективная процентная ставка* - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль



или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков. Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Банк принял обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится участником договорных положений инструмента.

#### **Классификация финансовых инструментов.**

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- а также контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывное принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может безотзывное назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

#### **Оценка бизнес-модели.**

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса -, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- а также частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы



долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Банк рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

#### **Классификации финансовых активов.**

Финансовые активы не переклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Классификация имеет предполагаемый эффект.

#### **Финансовые обязательства.**

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по кредитам, оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

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

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов. Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ. Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента. Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (Стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»);
- а также финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

#### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года.

Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и



- оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.
  - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
  - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
  - МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. В связи с отсутствием у Банка необходимой накопленной внутренней статистики для расчета коэффициентов вероятностей дефолта, Банком было принято решение использовать коэффициенты дефолтов, определяемые независимыми рейтинговыми агентствами.



Ниже представлены оценки финансовых активов и финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Категория классификации в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Реклассификация ожидаемых кредитных убытков	Применение модели	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Долговые финансовые инструменты, в том числе:</b>						
Денежные средства на счетах в других банках	По амортизированной стоимости	137 357	-	(69)	-	137 288
Средства в других банках	По амортизированной стоимости	530 386	-	(490)	-	529 896
Кредиты, выданные клиентам	По амортизированной стоимости	2 188 693	-	(58 209)	-	2 130 484
<b>Финансовые обязательства</b>						
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера		113 006	-	175 761	-	288 767
Ниже представлен анализ эффекта применения МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль:						
<b>Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>		<b>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)</b>		
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>				845 253		
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-	-	-	-
Переоценка финансовых активов в результате оценки бизнес-модели	-	-	-	-	-	-
Обесценение финансовых активов в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	-	(187 623)
<b>По состоянию на 1 января 2018 года</b>				657 630		



**3. Денежные средства и их эквиваленты**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Наличные средства	62 394	34 299
Счета в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	84 399	92 340
Корреспондентские счета в других банках (Российской Федерации)	8 461	10 718
<b>Итого валовая балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>155 254</b>	<b>137 357</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(69)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентов	(62)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>155 192</b>	<b>137 288</b>



Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	Счета в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках (Российской Федерации)	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:</b>	<b>58</b>	<b>11</b>	<b>69</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	58	11	69
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
<b>Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(5)</b>	<b>(2)</b>	<b>(7)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(5)	(2)	(7)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:</b>	<b>53</b>	<b>9</b>	<b>62</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	53	9	62
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-



**4. Средства в других банках**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	340 058	530 386
Депозиты в прочих банках		-
<b>Итого валовая балансовая стоимость средств в других банках</b>	<b>340 058</b>	<b>530 386</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(490)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(71)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>339 987</b>	<b>529 896</b>

Денежные средства в отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, предоставлялись Банку России по рыночным ставкам. Кредиты и депозиты не имеют обеспечения.

Ниже представлена выверка изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2018 года:

	Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	Депозиты в прочих банках	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:</b>	<b>490</b>	-	<b>490</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	490	-	490
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
<b>Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(419)</b>	-	<b>(419)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(419)	-	(419)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:</b>	<b>71</b>	-	<b>71</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	71	-	71
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-



**5. Кредиты и дебиторская задолженность**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Кредиты субъекта малого предпринимательства	2 047 547	2 136 734
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 968	116 871
Ипотечные жилищные кредиты	101 810	166 410
Дебиторская задолженность	212 743	196 203
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 365 068</b>	<b>2 616 218</b>
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	(58 209)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	(427 939)	(427 525)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 937 129</b>	<b>2 130 484</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше/ниже рыночных. Проведя оценку кредитов, Банк пришел к выводу, что по состоянию на 30.06.2018 и 31.12.2017 амортизированная стоимость кредитов практически равна балансовой стоимости.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода, в том числе:</b>	<b>265 679</b>	<b>8 717</b>	<b>15 135</b>	<b>196 203</b>	<b>485 734</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	54 520	3 966	5 419	-	63 905
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	172 873	4 751	9 716	-	187 340
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	38 286	-	-	196 203	234 489
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-
<b>Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(78 734)</b>	<b>(7 520)</b>	<b>11 919</b>	<b>16 540</b>	<b>(57 795)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	(21 325)	(3 944)	(4 924)	-	(30 193)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	(88 386)	(4 485)	16 843	-	(76 028)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	30 977	909	-	16 540	48 426
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода, в том числе:</b>	<b>186 945</b>	<b>1 197</b>	<b>27 054</b>	<b>212 743</b>	<b>427 939</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - индивидуальная оценка	33 195	22	495	-	33 712
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение 12 месяцев - групповая оценка	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - индивидуальная оценка	84 487	266	26 559	-	111 312
Резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемые в течение всего срока действия финансового инструмента - групповая оценка	-	-	-	-	-
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - индивидуальная оценка	69 263	909	-	212 743	282 915
Резерв под кредитно-обесцененные финансовые инструменты - групповая оценка	-	-	-	-	-



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2016</b>	297 835	46 631	18 407	838	<b>363 711</b>
Списано кредитов за счет резерва в течение 6 месяцев 2017 года	(2 668)	-	-	-	<b>(2 668)</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в течение 6 месяцев 2017 года	102 498	(17 506)	(6 071)	(713)	<b>78 208</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов за 30.06.2017</b>	<b>397 665</b>	<b>29 125</b>	<b>12 336</b>	<b>125</b>	<b>439 251</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов Банк не проводил восстановление кредитов и других активов, признанных ранее безнадежными и списанными за счет резерва под обесценение.

Кредиты выдавались клиентам - резидентам, осуществляющим деятельность в Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	На 30.06.2018		На 31.12.2017	
	Сумма	Доля (%)	Сумма	Доля (%)
Торговля и общественное питание	1 138 025	59%	674 085	32%
Строительство	384 803	20%	234 818	11%
Частные лица	76 527	4%	259 431	12%
Финансы и инвестиции	66 745	3%	510 204	24%
Производство	70 995	4%	307 457	14%
Сельское хозяйство	-	0%	10 757	1%
Транспорт и связь	-	0%	-	0%
Прочие	200 034	10%	133 732	6%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 937 129</b>	<b>100%</b>	<b>2 130 484</b>	<b>100%</b>

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 30 июня 2018 года:

	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>224 105</b>	<b>2 855</b>	<b>-</b>	<b>212 743</b>	<b>439 703</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 823 442</b>	<b>113</b>	<b>101 810</b>	<b>-</b>	<b>1 925 365</b>
объектами недвижимости	773 254	-	79 900	-	853 154
оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-
прочими активами	173 939	-	21 910	-	195 849
поручительствами	876 249	113	-	-	876 362
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 047 547</b>	<b>2 968</b>	<b>101 810</b>	<b>212 743</b>	<b>2 365 068</b>
За минусом резерва под обесценение кредитов	(186 945)	(1 197)	(27 054)	(212 743)	(427 939)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 860 602</b>	<b>1 771</b>	<b>74 756</b>	<b>-</b>	<b>1 937 129</b>

Далее приведена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>1 500 045</b>	<b>96 645</b>	<b>-</b>	<b>196 203</b>	<b>1 792 893</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>636 689</b>	<b>20 226</b>	<b>166 410</b>	<b>-</b>	<b>823 325</b>
объектами недвижимости	568 322	-	144 500	-	712 822
оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-
прочими активами	14 700	-	-	-	14 700
поручительствами	53 667	20 226	21 910	-	95 803
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 136 734</b>	<b>116 871</b>	<b>166 410</b>	<b>196 203</b>	<b>2 616 218</b>
За минусом резерва под обесценение кредитов	(265 679)	(8 717)	(15 135)	(196 203)	(485 734)
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>1 871 055</b>	<b>108 154</b>	<b>151 275</b>	<b>-</b>	<b>2 130 484</b>

Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска на 30 июня 2018 года:

	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
не просроченные, обесцененные	1 978 285	2 059	101 810	-	2 082 154
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29 500	909	-	-	30 409
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	39 762	-	-	212 743	252 505
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>2 047 547</b>	<b>2 968</b>	<b>101 810</b>	<b>212 743</b>	<b>2 365 068</b>
<b>Обесцененные на групповой основе:</b>					
не просроченные, обесцененные	-	-	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого обесцененных на групповой основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 047 547</b>	<b>2 968</b>	<b>101 810</b>	<b>212 743</b>	<b>2 365 068</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(186 945)	(1 197)	(27 054)	(212 743)	(427 939)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 860 602</b>	<b>1 771</b>	<b>74 756</b>	<b>-</b>	<b>1 937 129</b>



Далее приведена информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты субъекта малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	ИТОГО
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
не просроченные,	2 098 448	116 871	166 410	-	2 381 729
обесцененные					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
менее 30 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней					
с задержкой платежа	38 286	-	-	196 203	234 489
свыше 360 дней					
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>2 136 734</b>	<b>116 871</b>	<b>166 410</b>	<b>196 203</b>	<b>2 616 218</b>
<b>Обесцененные на групповой основе:</b>					
не просроченные,	-	-	-	-	-
обесцененные					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
менее 30 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
от 30 до 90 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
от 180 до 360 дней					
с задержкой платежа	-	-	-	-	-
свыше 360 дней					
<b>Итого обесцененных на групповой основе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 136 734</b>	<b>116 871</b>	<b>166 410</b>	<b>196 203</b>	<b>2 616 218</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(265 679)	(8 717)	(15 135)	(196 203)	(485 734)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 871 055</b>	<b>108 154</b>	<b>151 275</b>	<b>-</b>	<b>2 130 484</b>

#### 6. Основные средства и нематериальные активы

	Офисные здания и помещения	Офисное и прочее оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Остаточная (балансовая) стоимость н 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>1 506</b>	<b>2 856</b>	<b>153 939</b>	<b>158 301</b>
<i>Первоначальная стоимость (или оценка)</i>					
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	1 506	2 856	153 939	158 301
Внутреннее перемещение	166 446	40	-	(153 939)	12 547
Поступило	65 605	1 643	1 413	-	68 661
Выбыло	-	(70)	-	-	(70)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>232 051</b>	<b>3 119</b>	<b>4 269</b>	<b>-</b>	<b>239 439</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на 31 декабря 2016 года	-	(881)	(1 648)	-	(2 529)
Амортизация за период	(3 464)	(364)	(730)	-	(4 558)
Выбытие накопленной амортизации	-	56	-	-	56
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(3 464)</b>	<b>(1 189)</b>	<b>(2 378)</b>	<b>-</b>	<b>(7 031)</b>
<b>Остаточная (балансовая) стоимость н 31 декабря 2017 года</b>	<b>228 587</b>	<b>1 930</b>	<b>1 891</b>	<b>-</b>	<b>232 408</b>

	Офисные здания и помещения	Офисное и прочее оборудование	Нематериальные активы	Капитальные вложения	Итого
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>					
Остаток на 31 декабря 2017 года	232 051	3 119	4 269	-	239 439
Внутреннее перемещение	-	-	-	-	-
Поступило	423 059	-	232	-	423 291
Выбыло	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	655 110	3 119	4 501	-	662 730
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 31 декабря 2017 года	(3 464)	(1 189)	(2 378)	-	(7 031)
Амортизация за период	(5 040)	(199)	(467)	-	(5 706)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года	(8 504)	(1 388)	(2 845)	-	(12 737)
Остаточная (балансовая) стоимость на 30 июня 2018 года	646 606	1 731	1 656	-	649 993

**7. Прочие активы**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Расчеты по подотчетным средствам	2 821	2 841
Предоплата за услуги	2 953	1 468
Обеспечительные платежи по аренде и агентским договорам	661	157
Расходы будущих периодов	451	488
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	4 472	-
Предоплата по ремонту и оборудованию офиса (Примечание 6)	-	-
Прочие	135	108
<b>Всего прочих активов</b>	<b>11 493</b>	<b>5 062</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(3 166)	(3 089)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8 327</b>	<b>1 973</b>

**8. Средства клиентов**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	298 799	388 912
Срочные депозиты	276 281	364 957
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/счета до востребования	58 581	12 102
Срочные депозиты	42 880	35 238
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>676 541</b>	<b>801 209</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов Банк не привлекал средства клиентов по ставкам выше/ниже рыночных.

**9. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Векселя процентные сроком погашения до 1 года	-	15 053
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>15 053</b>



**10. Обязательства по финансовым гарантиям**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
<b>Обязательства по финансовым гарантиям</b>		
Предоплата по гарантиям к выдаче	387	6 938
Амортизированная стоимость комиссий	55 377	75 969
Резерв оценочный по банковским гарантиям (Примечание 21)	230 431	288 767
Оценочное обязательство по банковским гарантиям (Примечание 21)	4 277	4 601
<b>Итого обязательств по финансовым гарантиям</b>	<b>290 472</b>	<b>376 275</b>

Банк принимает на себя обязательства по финансовым гарантиям (ОФГ). Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществить платежи в случае невыполнения принципалами своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены кредитному риску.

ОФГ первоначально признаются в сумме полученной комиссии за вычетом расходов по сделке (агентского вознаграждения). В дальнейшем суммы таких ОФГ амортизируются пропорционально сроку гарантий.

В случае превышения размера расчетного резерва над амортизированной стоимостью комиссии Банк формирует оценочный резерв в сумме соответствующего превышения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под оценочные обязательства за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Оценочные резервы / оценочные обязательства по ОФГ на начало отчетного периода</b>	<b>293 368</b>	<b>81 403</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(58 660)	1 395
Погашено обязательств за счет резерва в течение периода	-	(3 986)
<b>Оценочные резервы / оценочные обязательства по ОФГ на конец отчетного периода</b>	<b>234 708</b>	<b>78 812</b>

**11. Прочие обязательства**

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
<b>Прочие обязательства</b>		
Начисления по неиспользованным отпускам	6 533	6 789
Незавершенные расчеты по вознаграждениям по финансовым гарантиям	-	1 969
Начисления по хозяйственным расчетам и платежам	128	735
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 080	652
Прочее	621	327
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 362</b>	<b>10 472</b>

**12. Уставный капитал**

Уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, скорректированный с учетом инфляции, составил 1 078 378 тысяч рублей (31.12.2017 – то же).

Доли уставного капитала, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны до эквивалента покупательной способности российского рубля с использованием индекса потребительских цен. Разница между размером уставного капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и размером уставного капитала, скорректированного на инфляцию, в сумме 28 357 тысяч рублей, отражена в отчете о финансовом положении по строке «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) прошлых лет».

В соответствии с законодательством Российской Федерации размер уставного капитала Банка за 30 июня 2018 года составлял 1 050 021 тыс. руб. (31.12.2017 – то же).

Размер доли участника Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах. Размер доли каждого из участников Банка равняется частному от деления номинальной стоимости его доли на размер уставного капитала Банка, определенного в соответствии с российским законодательством.

Каждый участник Банка имеет на общем собрании число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале банка.

Участник банка вправе продать или иным образом уступить свою долю в уставном капитале банка, либо её часть одному или нескольким участникам банка. Участник банка также вправе продать или иным образом уступить свою долю (часть доли) в уставном капитале третьим лицам в порядке, предусмотренном Уставом Банка.

В соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Банка участник Банка вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его пайщиков. При этом Банк обязан выплатить действительную стоимость доли (части доли) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Уставный капитал Банка соответствует критериям, указанным в параграфах 16А и 16В МСФО (IAS)32, поэтому доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

**13. Добавочный капитал**

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года участниками Банка была оказана финансовая помощь Банку в общем размере 423 059 тыс. руб. в виде взносов зданий с целью увеличения размера чистых активов (капитала) Банка для соблюдения нормативных требований, предъявляемых к Банку со стороны Банка России (Примечание 19). Такие взносы не влияют на размер Уставного капитала и не изменяют доли участников в Уставном капитале.

**14. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)**

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ).

По состоянию за 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составляла 590 858 тыс. руб. (31.12.2017 – 891 950 тыс. руб.).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 281 082 тыс. руб. (31.12.2017 – 281 082 тыс. рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

За 6 месяц 2018 года и за 2017 год Резервный фонд не увеличивался.

В 2016 году Резервный фонд увеличен на 59 403 тыс. руб. на основании решения Общего годового собрания участников за счет распределения чистой прибыли по данным бухгалтерской отчетности.

За 6 месяцев 2018 года были назначены и выплачены дивиденды в размере 399 861 тыс. рублей (в 2017 году – не назначались и не выплачивались).

Чистая прибыль Банка по данным бухгалтерской отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 98 769 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года - прибыль 100 211 тыс. руб.).

**15. Процентные доходы и расходы**

Структура процентных доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года в таблице, представленной ниже:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Процентные доходы и расходы</b>		
<b>Процентные доходы:</b>		
кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц	167 172	162 880
кредиты и дебиторская задолженность физических лиц	6 234	39 351
средства в других банках	18 229	18 956
долговые финансовые активы		-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>191 635</b>	<b>221 187</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
срочные депозиты юридических лиц	(10 363)	(18 205)
текущие (расчетные) счета	(902)	-
срочные вклады физических лиц	(1 595)	(1 309)
выпущенные ценные бумаги	(217)	(744)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(13 077)</b>	<b>(20 258)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>178 558</b>	<b>200 929</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

Структура комиссионных доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года в таблице, представленной ниже:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Комиссионные доходы и расходы</b>		
<b>Комиссионные доходы:</b>		
по выданным финансовым гарантиям	230 812	424 598
по расчетно-кассовым операциям	8 781	3 186
по прочим операциям	727	1 936
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>240 320</b>	<b>429 720</b>



	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Комиссионные расходы:</b>		
по агентским договорам	(165 092)	(330 503)
по расчетно-кассовым операциям	(946)	(687)
прочее	(175)	(163)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(166 213)</b>	<b>(331 353)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>74 107</b>	<b>98 367</b>

**17. Прочие операционные доходы и расходы**

Структура прочих операционных доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года в таблице, представленной ниже:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Прочие операционные доходы и расходы</b>		
<b>Прочие операционные доходы:</b>		
штрафы и пени полученные	2 340	-
прочие операционные доходы	2 613	3 544
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 953</b>	<b>3 544</b>
<b>Прочие операционные расходы:</b>		
расходы от уступки права требования ссудной и приравненной к ней задолженности	(24 698)	-
<b>Итого прочих операционных расходов:</b>	<b>(24 698)</b>	<b>-</b>
<b>Прочие операционные доходы за вычетом расходов</b>	<b>(19 745)</b>	<b>3 544</b>

**18. Административные и прочие операционные расходы**

Структура административных расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 года в таблице, представленной ниже:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
<b>Административные и прочие операционные расходы:</b>		
затраты на персонал	44 084	24 721
профессиональные услуги (охрана, связь и т.п.)	8 597	9 597
амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 706	884
возврат комиссий прошлых периодов по выданным финансовым гарантиям	4 090	13 269
налоги и сборы, относимые на расходы	3 253	9 576
операционная аренда	3 079	7 695
ремонт и содержание основных средств	1 772	9 039
административные расходы	1 083	318
благотворительность	-	1 500
прочие операционные расходы	2 567	595
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>74 231</b>	<b>77 194</b>

**19. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 090	32 726
Изменение отложенного налога	114 074	-
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>120 164</b>	<b>32 726</b>

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

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	279 995	146 450
Ставка налога на прибыль (%)	20	20
<b>Теоретический налог (экономия налога) на прибыль</b>	<b>55 999</b>	<b>29 290</b>
Расходы за вычетом доходов, не облагаемые налогом на прибыль	64 165	3 436
<b>Итого налог на прибыль</b>	<b>120 164</b>	<b>32 726</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

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 расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам и приведены в таблице ниже:

	На 30.06.2018	Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка	Изменение, отраженное в составе капитала	-
Денежные средства и их эквиваленты	13	(1)	-	14
Средства в других банках	14	(84)	-	98
Кредиты и дебиторская задолженность	(14 678)	(26 320)	-	11 642
Неиспользованные кредитные лимиты и гарантии	32 095	(3 057)	-	35 152
Здания, полученные на безвозмездной основе от акционера	(96 232)	(84 612)	-	(11 620)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>(78 788)</b>	<b>(114 074)</b>	<b>-</b>	<b>35 286</b>

## 20. Управление капиталом

Управление капиталом заключается в прогнозировании его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

Управление капиталом осуществляется Банком на основе показателей деятельности Банка, складывающихся в учете в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (РПБУ), а информация о процедурах оценки и управления капиталом раскрывается в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ в установленном Банком России порядке.

Расчет показателей величины осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И на ежедневной основе.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

За 6 месяцев 2018 года Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России (в 2017 году - то же).

Информация о величине капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, и фактическое значение уровня достаточности капитала Банка по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов представлена ниже:

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Базовый капитал	1 697 554	1 679 280
Основной капитал	1 697 554	1 679 280
Дополнительный капитал	520 382	417 413
<b>Всего собственных средств (капитала)</b>	<b>2 217 936</b>	<b>2 096 693</b>
Коэффициент достаточности базового капитала (min 4,5)	14,0	9,1
Коэффициент достаточности основного капитала (min 6)	14,0	9,1
Коэффициент достаточности капитала (min 8)	18,3	11,4

## 21. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика. Исходя из собственной практики, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка оценивает такие разбирательства на предмет потенциальных убытков для Банка, и, соответственно, формирует оценочные обязательства по возможным убыткам по таким разбирательствам.



По состоянию за 30 июня 2018 Банком сформированы оценочные обязательства по рискам, связанным с возможным возмещением убытков по судебным искам, в размере 4 277 тысячи рублей, которые относятся к выплатам по финансовым гарантиям Банка и показаны в составе Обязательств по финансовым гарантиям (см. Примечание 10). (31.12.2017 – 4 601 тыс. руб.).

Ниже представлен анализ изменений оценочного обязательства по судебным разбирательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Резерв по оценочным обязательствам на начало отчетного периода	4 601	4 051
Выплаты в течение отчетного периода за счет резерва	-	(3 986)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(324)	6 607
Резерв по оценочным обязательствам на конец отчетного периода	4 277	6 672

Общий размер контролируемых Банком существенных условных обязательств по судам за 30.06.2018 года составляет 182 675 тыс. руб. (31.12.2017 – 182 675 тыс. руб.).

#### Налоговое законодательство.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

#### Обязательства капитального характера.

За 30 июня 2018 года и 30 декабря 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

#### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии представляющие собой безотзывные обязательства кредитной организации по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	На 30.06.2018	На 31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	58 656	237 819
Гарантии выданные	8 546 325	15 285 117
Резерв по обязательствам кредитного характера	(230 431)	(288 767)
	8 374 550	15 234 169

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	За 6 месяцев 2018 года	За 6 месяцев 2017 года
Резерв оценочный под обязательства кредитного характера на начало отчетного периода	288 767	77 352
Отчисления в резерв (восстановление резерва) в отчетном периоде	(58 336)	(5 212)
Резерв оценочный под обязательства кредитного характера на конец отчетного периода	230 431	72 140

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

#### **Заложенные активы.**

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имел переданных в залог активов (31.12.2017 – то же).

**Активы, находящиеся на хранении.** На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк не имел активов, находящихся на хранении (31.12.2017 – то же).

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;

Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2018 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<i><b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b></i>				
Денежные средства и их эквиваленты	155 192	-	-	155 192
Средства в других банках	-	339 987	-	339 987
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 937 129	-	1 937 129
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>155 192</b>	<b>2 277 116</b>	<b>-</b>	<b>2 432 308</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i><b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b></i>				
Средства клиентов	-	676 541	-	676 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>676 541</b>	<b>-</b>	<b>676 541</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
<i><b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b></i>				
Денежные средства и их эквиваленты	137 288	-	-	137 288
Средства в других банках	-	529 896	-	529 896
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 130 484	-	2 130 484
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>137 288</b>	<b>2 660 380</b>	<b>-</b>	<b>2 797 668</b>



	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства клиентов	-	801 209	-	801 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15 053	-	15 053
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	816 262	-	816 262

### 23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>				
Ссудная задолженность	-	400	-	400
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)	-	(1)
<b>Итого активов</b>	-	399	-	399
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	106 561	-	20 353	126 914
<b>Итого обязательств</b>	106 561	-	20 353	126 914

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

Далее указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Активы</b>				
Ссудная задолженность	-	1 000	-	1 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(38)	-	(38)
<b>Итого активов</b>	-	963	-	963
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	177 045	-	3 397	180 442
<b>Итого обязательств</b>	177 045	-	3 397	180 442

Просроченная задолженность по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, отсутствует.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	587	88	92	767
Процентные расходы	(598)	-	-	(598)
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Административные расходы	(1 307)	(6 036)	(134)	(7 477)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 318)</b>	<b>(5 948)</b>	<b>(42)</b>	<b>(7 308)</b>

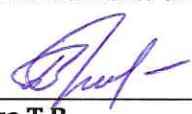
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	220	263	88	571
Процентные расходы	(1 602)	-	-	(1 602)
Комиссионные расходы	-	-	(72 225)	(72 225)
Административные расходы	(1 632)	(8 248)	(517)	(10 397)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(3 014)</b>	<b>(7 985)</b>	<b>(72 654)</b>	<b>(83 653)</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года

  
Мордовина Г.И.  
Председатель Правления



  
Брагина Т.В.  
Главный бухгалтер