

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация	Акционерного Коммерческого Банка "Национальный Банк Взаимного Кредита" (Акционерное общество)(далее по тексту — «Банк»)
сокр. —	АКБ "НБВК" (АО)
Основной вид деятельности:	банковские операции на территории Российской Федерации.
Лицензии на осуществление банковских операций:	От 09.02.1995 № 3214 (дата выдачи/последней замены) - Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 19.02.2015.
ОГРН	1027700022570 от 11.07.2002
Адрес регистрации:	127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д. 4, кор. 9 (подвал, 1 этаж, 2 этаж)
Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации.

Банк не 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».

Данная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **22.08.2018** решением Совета директоров.

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 долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого

срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте, далее LGD

Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

(в) Переходные положения

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

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

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

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, непредназначенных 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	
	кате- гория	сумма		ОКУ	Проч	кате- гория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	70 844	-	-	-	АС	70 844
Средства в банках	КиДЗ	662 132	-	-	-	АС	662 132
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	402 377	-	(707)	-	АС	401 670
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	202 604	(202 604)	-	-	н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п		202 604			ССПСД	202 604
Прочие финансовые активы	КиДЗ	121	-	-	-	АС	121
		1 338 078		(707)			1 337 371
Итого активы							
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		-	-	140	-		140
		1 338 078		(567)			1 337 511
Всего активы							
Финансовые обязательства							
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(1 231)		6		н/п	(1 225)
Итого обязательства		(1 231)		6			(1 225)

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

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

В настоящей отчетности отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, по решению руководства не признан в отчетности (см. примечание 18), так как его возмещение в будущем является маловероятным.

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.)	258 617	258 617
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(701)	(701)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(707)	(707)
Обязательства по предоставлению кредитов	6	6
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	257 916	257 916
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(701)	(701)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в банках	12	-	12
Кредиты и дебиторская задолженность	96 036	707	96 743
в том числе:			
* Физические лица	4 075	32	4 107
* Юридические лица	91 961	675	92 636
	96 048	707	96 755
Обязательства по предоставлению кредитов	1 231	(6)	1 225
	97 279	701	97 980

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	18 629	23 682
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	34 957	30 347
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	26 032	16 815
Валовая стоимость	79 618	70 844
Всего балансовая стоимость	79 618	70 844
Накопленная амортизация по остаткам на кор. счетах и депозитах "овернайт" в банках	(196)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	79 422	70 842

ПРИМЕЧАНИЕ 3.1. Движение денежных средств по видам деятельности

Далее в таблице раскрываются чистые потоки денежных средств по состоянию на отчетную дату по видам деятельности Банка, приведенные в отчете о движении денежных средств в сокращенном формате.

Движение денежных средств за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018
(неаудированные данные)

Денежные средства от операционной деятельности	
Проценты полученные	48 895
Проценты уплаченные	(3 078)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 110
Комиссии полученные	16 185
Комиссии уплаченные	(2 094)
Прочие операционные доходы	580
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(64 678)
Уплаченный налог на прибыль	(2 386)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(5 466)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	148
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(76 066)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(22 573)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(546)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(17 699)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	72 193
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 093
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 150
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(46 766)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(731 246)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	784 303
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(230)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	500
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	53 327
Денежные средства от финансовой деятельности	
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 019
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	8 580
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	70 842
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	79 422

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	-	90 033
Корреспондентские счета	-	25
Прочие средства, размещенные в других банках	753 581	572 086
Валовая стоимость	753 581	662 144
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	(12)
Всего балансовая стоимость	753 581	662 132

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	индивидуально	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	12				12	12	12
(восстановление резерва)	(12)				(12)		-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-	12	12

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам	25 343	23 603
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	498 438	474 810
Валовая стоимость	523 781	498 413
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(96 284)	(96 036)
Всего балансовая стоимость	427 497	402 377

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

	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	38	244	3 825		4 107	4 075	4 075
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(8)	205	12 669	-	12 866		-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	30	449	16 494		16 973	4 075	-
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	10 778	62 436	19 422		92 636	91 961	91 961
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(803)	(29 667)	17 145	-	(13 325)		-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	9 975	32 769	36 567		79 311	91 961	-
Всего по кредитам и дебиторской задолженности							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	10 816	62 680	23 247	-	96 743	96 036	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(811)	(29 462)	29 814	-	(459)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	10 005	33 218	53 061	-	96 284	96 036	-

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 Банка России	162 320	-
Итого долговые финансовые активы	162 320	-
Всего балансовая стоимость	162 320	-
Облигации Банка России	-	202 604
Итого долговые финансовые активы	-	202 604
Всего балансовая стоимость	-	202 604

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

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

Основные средства		
Валовая стоимость на	31.12.2016	60 075
Валовая стоимость на	31.12.2017	59 005
Валовая стоимость на	30.06.2018	54 022
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	35 468
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	34 007
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	30 670
в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета на	31.12.2016	
- по переоцененной стоимости		15 305
- по первоначальной стоимости		9 302

Выверка балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость на	31.12.2016	24 607
Поступления			1 670
Списание ОС по износу			(1 671)
Переоценка ОС			7
Амортизация начисленная			(3 242)
Изменение амортизации по списанным ОС			1 671
Прочие изменения			1 956
	Балансовая стоимость на	31.12.2017	24 998
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета на</i>	<i>31.12.2017</i>		
- по переоцененной стоимости			14 179
- по первоначальной стоимости			10 819
Поступления			99
Выбытия			(4 889)
Изменение амортизации по списанным (выбывшим) ОС			4 696
Амортизация начисленная			(1 552)
	Балансовая стоимость на	30.06.2018	23 352
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета на</i>	<i>30.06.2018</i>		
- по переоцененной стоимости			14 179
- по первоначальной стоимости			9 173

По состоянию на отчетную дату основные средства, учитываемые по первоначальной стоимости протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости - нежилые помещения (гаражи), оценены независимым оценщиком по состоянию на 31.12.2017 года. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из рыночных цен.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

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

		Товарный знак	ПО и лицензии	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	1	1 362	1 363
Валовая стоимость на	31.12.2017	1	1 607	1 608
Валовая стоимость на	30.06.2018	1	1 739	1 740
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	1	364	365
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	1	690	691
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	1	896	897
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на	31.12.2016	-	998	998
Поступления		-	346	346
Выбытия		-	(100)	(100)
Амортизация		-	(403)	(403)
Изменения амортизации при выбытии		-	78	78
Прочие изменения		-	(2)	(2)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	-	917	917
Поступления		-	131	131
Амортизация		-	(207)	(207)
Прочие изменения		-	2	2
Балансовая стоимость на	30.06.2018	-	843	843

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	32	124
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2)	(3)
Итого прочие финансовые активы	30	121

Начисления требований к работникам по предоплаченным выплатам	53	-
Авансовые платежи, переплаты	406	316
Расходы будущих периодов	432	95
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	23	-
Прочее	85	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(150)	(15)
Итого прочие нефинансовые активы	849	396
Всего прочие активы	879	517

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Торговая дебиторская задолженность	3	2	(3)	2
Итого прочие финансовые активы	3	2	(3)	2
Авансовые платежи, переплаты	15	135	-	150
Итого прочих нефинансовых активов	15	135	-	150
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	-	3	-	3
Итого прочих финансовых активов	-	3	-	3
Авансовые платежи, переплаты	85	(60)	(10)	15
Итого прочих нефинансовых активов	85	(60)	(10)	15

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
текущие (расчетные) счета	669 404	653 885
срочные депозиты	95 657	39 564
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	7 793	7 022
срочные вклады	116	306
Итого средства клиентов	772 970	700 777

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	5 822	3 730
Итого выпущенные долговые обязательства	5 822	3 730

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	8 159	1 231
Торговая кредиторская задолженность	117	111
Прочее	108	97
Итого прочие финансовые обязательства	8 384	1 439
Начисленные вознаграждения персоналу	2 517	1 572
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 143	949
Авансы полученные	22	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 682	2 521
Всего прочие обязательства	12 066	3 960

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера раскрыто далее в таблице

	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 225				1 225
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в отчетном периоде	6 934	-	-	-	6 934
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	8 159				8 159

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	389 568	389 568
Итого выпущенные собственные средства	389 568	389 568
Фонд переоценки основных средств	11 488	11 506
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(26)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	18
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	262 218	258 617
Итого прочие компоненты собственных средств	273 680	270 141
Всего собственные средства	663 248	659 709

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

		Уставный капитал до пересчета инфлирования	Инфлирование	Акционерный капитал, отраженный в отчетности после пересчета инфлирования
Остаток на начало периода	31.12.2016	250 000	139 568	389 568
Остаток на начало периода	30.06.2017	250 000	139 568	389 568
Остаток на конец периода	31.12.2017	250 000	139 568	389 568
Остаток на конец периода	30.06.2018	250 000	139 568	389 568

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	30.06.2018	31.12.2017
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	262 218	258 617

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 11261 тыс. руб.

Капитальные фонды

	30.06.2018	31.12.2017
Фонд переоценки основных средств	11 488	11 506
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (результат реклассификации по IAS 9)	(26)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	18

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

Фонд переоценки финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	18	-
Переоценка всего, в т.ч.:	(55)	23
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	155	46
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(210)	(23)
Изменение отложенного налога	11	(5)
По состоянию на конец периода	(26)	18

Фонд переоценки основных средств

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	11 506	7 727
Изменение фонда переоценки	-	4 701
Отложенный налог	(18)	(922)
По состоянию на конец периода	<u>11 488</u>	<u>11 506</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	2 809
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	13
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	14 926
Процентные доходы от кредитов клиентам	31 746
Итого	<u>49 494</u>
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
от размещения средств организациям, не явл. кредитными организациями	1 940
Процентные доходы по облигациям, всего:	12 828
- процентные доходы от облигаций Банка России	12 828
Итого	<u>14 768</u>
Всего процентные доходы	<u>64 262</u>
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(536)
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 249)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(111)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(181)
Итого процентные расходы	<u>(3 077)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>61 185</u>

Далее в таблице представлены процентные доходы и расходы на соответствующую отчетную дату прошлого периода

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	89
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	35 592
Процентные доходы от кредитов клиентам	47 281
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>82 962</u>
Всего процентные доходы	<u>82 962</u>
Процентные расходы по средствам клиентов	(11 480)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(155)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(181)
Итого процентные расходы	<u>(11 816)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>71 146</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	131	71
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	15 396	17 539
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	488	338
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	40	-
Комиссионные доходы от других операций	130	343
Итого комиссионные доходы	<u>16 185</u>	<u>18 291</u>
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	-	(4)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(6)	-
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств	(265)	(169)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(1 823)	-
Итого комиссионные расходы	<u>(2 094)</u>	<u>(173)</u>
Чистые комиссионные доходы (расходы)	<u>14 091</u>	<u>18 118</u>

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	1 110	890
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	154	58
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 264	948

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(6 934)	-
Изменение резервов под прочие активы	-	(1 401)
	(6 934)	(1 401)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	78	-
- доходы от сдачи в аренду	78	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	231	-
- доходы от выбытия (реализации)	231	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	100	91
Доходы от сдачи имущества в аренду	6	85
Прочие доходы	-	1 248
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	1	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе возмещение от страховщиков	15	77
Доходы от прихода излишков денежной наличности	-	19
Доходы от списания обязательств и неустойчивой кредиторской задолженности	1 114	20
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	150	48
Итого прочие операционные доходы	1 695	1 588

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	32 366	34 735
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	9 704	10 327
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	4 401	5 861
- амортизация по основным средствам	1 552	1 710
- расходы на содержание и ремонт	2 849	4 151
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	207	197
- амортизация по нематериальным активам	207	197
Обесценение прочих финансовых активов	3	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	135	-
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	-	3
Прочие расходы	-	139
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 012	9 033
Охрана	4 881	5 614
Реклама	-	33
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	774	413

Аудит	325	360
Страхование	43	212
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 225	2 367
Другие организационные и управленческие расходы	2 374	2 560
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	17	23
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм с признаками подделки	1	16
Итого административные и прочие операционные расходы	67 468	71 893

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	958	8 117
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(956)	(1 223)
	2	6 894

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)	4 304	23 829
Теоретический налог/(возмещение налога)	861	4 766
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(859)	2 128
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2	6 894

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам.

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	176	-	176	383	-	559
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	6	141	147	571	-	718
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	6	6
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	-	193	-	193
Прочие	246	(1)	245	2 050	-	2 295
	428	140	568	3 197	6	3 771

Отложенные налоговые обязательства

Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(6)	-	(6)	6	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5)	-	(5)	-	5	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 854)	-	(2 854)	-	(18)	(2 872)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(410)	-	(410)	410	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(100)	-	(100)	100	-	-
Прочие	(13)	-	(13)	13	-	-
	(3 388)	-	(3 388)	529	(13)	(2 872)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(140)	(140)	(2 769)	-	(2 909)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(2 960)	-	(2 960)	957	(7)	(2 010)

31.12.2017

Отложенные налоговые активы

Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	176	-	176
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	-	-	6	-	6
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	1 736	-	-	(1 736)	-	-
Прочие	-	-	-	246	-	246
	1 736			(1 308)	-	428
Отложенные налоговые обязательства						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	-	-	(6)	-	(6)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-	(5)	(5)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(2 786)	-	-	-	(68)	(2 854)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	-	-	(410)	-	(410)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	-	(100)	-	(100)
Прочие	-	-	-	(13)	-	(13)
	(2 786)	-	-	(529)	(73)	(3 388)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(1 050)	-	-	(1 837)	(73)	(2 960)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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**

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

• **Обязательства по операционной аренде**

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

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	7510	17 904
	<u>7510</u>	<u>17 904</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	138578	30 620
Гарантии выданные	2093	-
	<u>140671</u>	<u>30 620</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и 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

Вид краткосрочного вознаграждения

Оплата труда (включая премии, компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, питание) согласно трудовому контракту
Обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды

30.06.2018

31.12.2017

3215

6 750

966

1 702

Списочная численность персонала

61

61

в т.ч. управленческий персонал

5

5

Операции со связанными сторонами

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

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.

30.06.2018

31.12.2017

Операции

Акционеры и иные связанные с
Банком лица

Акционеры и иные связанные с
Банком лица

Кредитные требования

66703

191014

Остатки на счетах и депозиты

164319

70 862

Выпущенные Банком векселя

3700

3 700

Процентные доходы

4654

22089

Процентные расходы

1511

2 643

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.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Г.В. Бобылева

Н.И. Дедова

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

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

двадцать пять лист *6*

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

С.А. Серебряков Серебряков П.А.

г. Москва от *22 августа* 2018 г.

