

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «Коммерческий банк жилищного строительства» (далее – «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2769, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 20 февраля 2012 года (замена лицензии, выданной 29 августа 2002 года в связи с изменениями наименований отдельных банковских операций). Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Коммерческая деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 2769, выданной Банком России 20 февраля 2012 года.

Банк не входит в систему обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Вспольный переулок, дом 18, строение 1.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга) и не возглавляет ее.

Списочная численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 г. составила 41 человек, а на 1 января 2018 г. составила 39 человек.

Ниже представлен список акционеров Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	30 июня 2017 г.		31 декабря 2017 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
Дебальчук Мария Анатольевна	100,0000	100,0000	10.000908	10.000908
Марулиди Сергей Романович			89.999092	89.999092
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### 2. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

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.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые

инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

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

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

Инвестиции в 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 организации 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, должна 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.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать

влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера

использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются незначительными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

### **3. Принципы учетной политики**

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (СППИ-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- ☐ бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- ☐ бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- ☐ прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – незначительный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменении в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (HTCi HTCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

#### Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

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

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

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

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

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

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

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

!! ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

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

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

□ существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

□ наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

□ существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

□ наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;

□ появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

□ реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.



Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.



Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- ☐ квартал выдачи ссуды (винтаж);
- ☐ цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

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

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

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

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

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

#### Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

В соответствии с требованиями IAS 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" в 2018 году произошло изменение оценок и корректировка выявленных расхождений. Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а корректировки были внесены в тех периодах, когда они были необходимы. Ретроспективное внесение корректировок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала банка.

Изменения повлияли на отчетность Банка следующим образом:

- На отчет о финансовом положении:

	31 декабря 2017 года до пересчета	31 декабря 2017 года после пересчета
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	23 822	383 060
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8 240	8 240
Средства в других банках	359 238	
Кредиты клиентам	155 996	155 996
Текущие требования по налогу на прибыль	1 373	1 373

Основные средства и нематериальные активы	745	745
Прочие активы	1 462	1 462
<b>Итого активов</b>	<b>550 876</b>	<b>550 876</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов	229 865	229 865
Прочие обязательства	1 670	1 670
Субординированные займы	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>231 535</b>	<b>231 535</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	134 669	134 669
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	184 672	184 672
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>319 341</b>	<b>319 341</b>
<b>Итого обязательства и собственного капитала</b>	<b>550 876</b>	<b>550 876</b>

- На отчет о совокупном доходе:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 г. до пересчета	2017 г. после пересчета
Процентные доходы	27 008	26 638
Процентные расходы	-	-
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>27 008</b>	<b>26 638</b>
Комиссионные доходы	4 365	4 373
Комиссионные расходы	(214)	(214)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>4 151</b>	<b>4 159</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	319	319
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(647)	(646)
Изменение резервов под обесценение	20 294	17 382
Прочие операционные доходы	100	452
<b>Чистые доходы</b>	<b>48 396</b>	<b>48 304</b>
Операционные расходы	(32 222)	(33 813)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>19 003</b>	<b>14 491</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(2 068)	(562)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>	<b>16 935</b>	<b>13 929</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>		
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков		
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств	-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода	-	-
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>	<b>16 935</b>	<b>13 929</b>

- На отчет о движении денежных средств:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 г. до пересчета	2017 г. после пересчета
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	26 678	26 782
Комиссии полученные	4 329	4 337
Комиссии уплаченные	(220)	(220)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	319	319

Прочие операционные доходы	112	452
Уплаченные операционные расходы	(32 612)	(32 741)
Уплаченный налог на прибыль	1 237	(1 565)
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(157)</b>	<b>(2 636)</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 383	3 383
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	35 128	(128)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	83 542	83 124
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	931	(361)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(160 567)	(160 565)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(5 360)	264
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(43 100)</b>	<b>(76 919)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 6)	1 235	(73)
Дивиденды полученные		
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>1 235</b>	<b>(73)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций		
Прочие выплаты акционерам		
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>(647)</b>	<b>(648)</b>
<b>Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(42 512)</b>	<b>(77 640)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	78 646	363 774
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	36 134	286 134

#### 4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	383 060			383 060

Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	8 240		8 240
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	155 996	-12 755	143 241
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>547 296</b>	<b>0</b>	<b>534 541</b>

**Финансовые обязательства**

Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	229 865		229 865
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>229 865</b>	<b>0</b>	<b>229 865</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно не оказал влияния на отложенные налоги.

**Эффект перехода**

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

**Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года**

<i>Неаудированные данные</i>	
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>184 672</b>
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	-12 755
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>171 917</b>

**Сверка резервов**

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

<i>Неаудированные данные</i>	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	25 584	12 755	38 339
кредиты и авансы юридическим лицам	1 753	8 345	10 098
ипотечные кредиты	0	10 029	10 029
потребительские кредиты физическим лицам	23 831	-5 619	18 212
<b>Итого</b>	<b>25 584</b>		<b>38 339</b>

**Изменения в оценках и реклассификации**

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Скорректированные данные	Изменения
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	383 060	383 060	
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8 240	8 240	
Средства в других банках			
Кредиты клиентам	155 996	143 241	12 755
Текущие требования по налогу на прибыль	1 373	1 373	
Основные средства и нематериальные активы	745	745	
Прочие активы	1 462	1 462	
<b>Итого активов</b>	<b>550 876</b>	<b>538 121</b>	<b>12 755</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	229 865	229 865	
Прочие обязательства	1 670	1 670	
<b>Итого обязательств</b>	<b>231 535</b>	<b>231 535</b>	
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	134 669	134 669	
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	184 672	171 917	12 755
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>319 341</b>	<b>306 586</b>	<b>12 755</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>550 876</b>	<b>538 121</b>	<b>12 755</b>

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	25 219	21 266
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 004	2 302
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	233	254
Российской Федерации	233	254
других стран	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	264 118	359 238
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>291 574</b>	<b>383 060</b>

#### 6. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018			
	Вычислительная техника	Мебель	Специальное оборудование и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>				
Остаток на 1 января 2018 года	3 348	979	1 758	6 085
Поступления за полугодие 2018	357			357
Выбытия за полугодие 2018	(384)			(384)
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>	<b>3 321</b>	<b>979</b>	<b>1 758</b>	<b>6 058</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2018 года	(2 739)	(843)	(1 758)	(5 340)
Амортизационные отчисления за полугодие 2018	(320)	(24)	-	(344)
Выбытия за полугодие 2018	384			384

	(2 675)	(867)	(1 758)	(5 300)
<b>Остаток за 30 июня 2018 года</b>				
<b>Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года</b>	645	112	0	758
<b>За 2017 год</b>	<b>Вычислительная техника</b>	<b>Мебель</b>	<b>Специальное оборудование и прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Стоимость основных средств</b>				
Остаток на 1 января 2017 года	3 348	1 625	1 872	6 845
Поступления за 2017 год		73	-	73
Выбытия за 2017 год		(719)	(114)	(833)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 348</b>	<b>979</b>	<b>1 758</b>	<b>6 085</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2017 года	(2 129)	(1 236)	(1 872)	(5 238)
Амортизационные отчисления за 2017 год	(610)	(96)	-	(706)
Выбытия за 2017 год		490	114	604
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(2 739)</b>	<b>(843)</b>	<b>(1 758)</b>	<b>(5 340)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>608</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>745</b>

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. По состоянию на 01 июля 2018 и на 01 января 2018 гг. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в качестве обеспечения в залог не передавались. Также Банк не имеет основных средств в виде зданий, земли (в т.ч. ВНОД), не имеет НМА.

## 7. Кредиты клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	176 310	181 580
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов</b>	<b>176 310</b>	<b>181 580</b>

Кредиты и авансы клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	117 651	104 667
Потребительские кредиты	43 816	61 290
Ипотечные кредиты	14 843	15 623
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>176 310</b>	<b>181 580</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-36 479	-25 584
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>139 831</b>	<b>155 996</b>

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	кредиты и авансы юридическим лицам	ипотечные кредиты	потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<b>Стадия 1</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	10 098	29	1 352	11 479



на 01 января 2018 года				0
Переводы в стадию 1				0
Переводы в стадию 2				0
Переводы в стадию 3				0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-2 348	-10	-805	-3 163
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>7 750</b>	<b>19</b>	<b>547</b>	<b>8 316</b>
<b>Стадия 2</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года			409	409
Переводы в стадию 1		36		36
Переводы в стадию 2		-36		-36
Переводы в стадию 3				0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	36	-203	-167
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>36</b>	<b>206</b>	<b>242</b>
<b>Стадия 3</b>				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	10000	16 451	26 451
Переводы в стадию 1				0
Переводы в стадию 2			1 438	1 438
Переводы в стадию 3			-1 438	-1 438
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	0	1 470	1 470
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>10000</b>	<b>17 921</b>	<b>27 921</b>
<b>Итого на 01 января 2018 года</b>	<b>10 098</b>	<b>10 029</b>	<b>18 212</b>	<b>38 339</b>
<b>Итого на 30 июня 2018 года</b>	<b>7 750</b>	<b>10 055</b>	<b>18 674</b>	<b>36 479</b>

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	19 017	10 899	-	29 916
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	-19 017	1 624	0	-17 393
Суммы, списанные в течение года как безнадежные				-
<b>Остаток за 30 июня 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>12 523</b>	<b>-</b>	<b>12 523</b>

#### Концентрации кредитного риска

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 3 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных кредитов 126 180 тысяч рублей или 72% от общей суммы кредитного портфеля до вычета резерва (2017: 4 заемщика с общей суммой выданных кредитов 126 875 тыс. руб. или 70%).

Все кредиты за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. предоставлены российским клиентам.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	%	За 31 декабря 2017 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>29 930</b>	<b>21%</b>	<b>53 082</b>	<b>34%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>109 901</b>	<b>79%</b>	<b>102 914</b>	<b>66%</b>
Промышленность	42 296	30%	12 774	8%
Строительство	-	0%	22 535	14%
Торговля и общественное питание	67 605	48%	67 605	43%
Прочие отрасли	-	0%	-	0%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>139 831</b>	<b>100%</b>	<b>155 996</b>	<b>100%</b>

## 8. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые активы</b>	-	-
Прочее	-	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	-	-
<b>Нефинансовые активы</b>	1 683	1 244
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	340	218
Предоплата по товарам и услугам	2 023	1 462
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 023</b>	<b>1 462</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 023</b>	<b>1 462</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	-	-
Восстановление/(Создание) резерва	-	(11)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	11
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

## 9. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>135 761</b>	<b>226 665</b>
Текущие/расчетные счета	135 761	226 665
Срочные депозиты	-	-
Привлечения по договорам прямого РЕПО	-	-
<b>Физические лица</b>	<b>3 200</b>	<b>3 200</b>
Текущие счета/счета до востребования	3 200	3 200
Срочные вклады	-	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>138 961</b>	<b>229 865</b>

Все средства клиентов номинируются в валюте РФ.

Анализ клиентов Банка по отраслям за 2018 и 2017 года:

Отрасль экономики	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обработка древесины и производство изделий из дерева		27
Химическое	38 867	12 506
Строительство	18	16 683
Транспорт и связь		2631
Текстильное		48 736
Пищевое		315
Прочие обрабатывающие производства	18 708	8 914
Сельское хозяйство	213	1726
Оптовая и розничная торговля	34 452	66 763
Операции с недвижимым имуществом	10 395	10 787
Финансовая деятельность	4 605	43 765
Прочие виды деятельности	28 989	13 904
Индивидуальные предприниматели	2 714	3 108
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>138 961</b>	<b>229 865</b>

На 30 июня 2018 года у Банка было четыре клиента со средствами на текущих и срочных счетах в общей сумме 40 974 тыс. руб. (2017: 123 021 тыс. руб.), что составляет 30 % от общей суммы средств клиентов (2017: 54% от общей суммы средств клиентов).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2018 и 2017 годов.

#### 10. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Финансовые обязательства</b>	-	-
Прочее	-	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	-	-
<b>Нефинансовые обязательства</b>	21	103
Расчеты с поставщиками	390	255
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 940	1 312
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	-
Прочее	2 351	1 670
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 351</b>	<b>1 670</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 351</b>	<b>1 670</b>

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 16.

#### 11. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>	10 813	15 298
Кредиты клиентам	11 281	11 331
Средства в других банках	5	9
Прочее	22 099	26 638
<b>Итого процентные доходы</b>		
<b>Процентные расходы</b>	-	-
Срочные депозиты юридических лиц		

Прочее	-	-
<b>Итого процентные расходы</b>	-	-
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>22 099</b>	<b>26 638</b>

## 12. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 149	4 038
Комиссия за открытие и ведение счетов	209	107
За проведение операций с валютными ценностями	-	5
Прочее	245	223
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 603</b>	<b>4 373</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(163)	(201)
Комиссия за услуги по переводам	(43)	(13)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(206)</b>	<b>(214)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>2 397</b>	<b>4 159</b>

## 13. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г. (неаудированные данные)	2017 г. (неаудированные данные)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	344	358
Расходы на содержание персонала	22 988	23 088
Ремонт и эксплуатация	85	294
Охрана	217	213
Связь	1 285	1 464
Арендная плата	4 322	4 463
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 033	1 192
Списание стоимости материальных запасов	363	644
Профессиональные услуги	-	(45)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	213	186
Прочее	1 681	1 956
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>32 531</b>	<b>33 813</b>

## 14. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банк может стать объектом судебных исков и претензий.

По состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

### 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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

#### **Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
До 1 года	10 200	10 200
От 1 года до 5 лет	-	-
Свыше 5 лет	-	-
<b>Итого</b>	<b>10 200</b>	<b>10 200</b>

#### **Обязательства кредитного характера**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	4 784	4 910
<b>Итого</b>	<b>4 784</b>	<b>4 910</b>

### **15. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банк выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается от их балансовой стоимости.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

## 16. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г., и за 2017 год представлена ниже. К прочим связанным сторонам отнесены компании, которые контролирует руководство Банка.

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на начало отчетного периода	4258	832
выдано за год	183	6535
погашено за год	-1749	-1387
остаток на конец отчетного периода	5824	5980
Резерв под обесценение на конец отчетного периода		-598
процентные доходы по кредитам клиентам	417	101
<b>Краткосрочные вознаграждения, включая страховые отчисления</b>	15452	9216
<b>Прочие связанные стороны</b>		
<b>Кредиты клиентам:</b>		
остаток на начало отчетного периода	3500	-
выдано за год	0	6509
погашено за год	-1200	-6509
остаток на конец отчетного периода	2300	-
Резерв под обесценение на конец отчетного периода		-
процентные доходы по кредитам клиентам	219	28
<b>Средства клиентов:</b>		
остаток на начало отчетного периода	1 725	950
привлечено за год	568	167810
возвращено за год	-2080	-167787
остаток на конец отчетного периода	213	973



## 17. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает текущую прибыль Банка. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

В течение 2018 и 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала. За 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 составлял 79,7% и 48,3% соответственно.

## 18. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты подписания отчетности не было.

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 года.

Председатель Правления

  
С.Р. Марулиди

Главный бухгалтер

  
Г.С. Громова

