

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерное общество коммерческий банк "Флора-Москва"

сокр. — АО КБ "Флора-Москва"

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 533 от 15.07.2015

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 119049, г.Москва, ул. Донская, дом 4, строение 3

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 24.08.2018 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

ФА оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

ФА оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

(б) Обесценение

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в 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 описан ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.		
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).		
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.		

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

(в) Переходные положения

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

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

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

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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		Реклассификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	сумма		ОКУ	Прочее	категория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КидЗ	59 863				АС	59 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	842				ССПУ (обязательно)	842

Средства в банках	КиДЗ	225 722	-	(2 202)	-	АС	223 520
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	153 506	-	3 440	(3 619)	АС	153 327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	11 113	(11 113)	-	-	н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п		11 113	-	-	ССПСД	11 113
Прочие финансовые активы	КиДЗ	2 304	-	-	-	АС	2 304
Итого активы		453 350	-	1 238	(3 619)		450 969
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		-	-	(229)	-		(229)
Всего активы		453 350	-	1 009	(3 619)		450 740
Финансовые обязательства							
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-	-	(95)	-	н/п	(95)
Итого обязательства		-	-	(95)	-		(95)

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

1. 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 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. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

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.)	34 964	34 964
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(2 476)	(2 476)
в т.ч.:		
Средства в банках	(2 202)	(2 202)
Кредиты и дебиторская задолженность	(179)	(179)
Обязательства по предоставлению кредитов	(95)	(95)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	32 488	32 488
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2 476)	(2 476)

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	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
	на 31.12.2017		на 01.01.2018
Средства в банках	57	2 202	2 259
Кредиты и дебиторская задолженность	26 140	(3 440)	22 700
в том числе:			
* Физические лица	1 685	179	1 864
* Юридические лица	24 455	(3 619)	20 836
* Прочее размещение	-	-	-
	26 197	(1 238)	24 959
Обязательства по предоставлению кредитов	-	95	95
	26 197	(1 143)	25 054

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 котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых 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	14 761	26 522
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	14 150	7 851
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	26 278	14 751
Эквиваленты денежных средств	11 701	10 739
Валовая стоимость	66 890	59 863
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Всего балансовая стоимость	66 890	59 863
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	66 890	59 863

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	30.06.2018	31.12.2017
Акции прочих резидентов	841	842
Всего	841	842

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	155 028	220 132
Прочие средства, размещенные в других банках	3 214	5 647
Валовая стоимость	158 242	225 779
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(1 582)	(57)
Всего балансовая стоимость	156 660	225 722

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 259	-	-	-	2 259	1 418	1 418
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(677)	-	-	-	(677)	(1 361)	(1 361)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 582	-	-	-	1 582	57	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	28 103	31 992
Корпоративные кредиты	168 571	147 654
Валовая стоимость	196 674	179 646
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(23 382)	(26 140)
Всего балансовая стоимость	173 292	153 506

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Физические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	318	1 321	225		1 864	850	772	1 622
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(86)	1 262	49	-	1 225	729	(666)	63
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	232	2 582	274		3 089	1 579	106	1 685
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 878	165	18 793		20 836	25 910	-	25 910
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(538)	(5)	-	-	(543)	(1 455)	-	(1 455)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 340	160	18 793		20 293	24 455	-	24 455
Всего по кредитам и дебиторской задолженности								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 196	1 486	19 018	-	22 700	26 760	772	27 532
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(624)	1 257	49	-	682	(726)	(666)	(1 392)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 572	2 743	19 067	-	23 382	26 034	106	26 140

ПРИМЕЧАНИЕ 7 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		
Российские государственные облигации	10 078	-
Итого долговые финансовые активы	10 078	-
Акции прочих резидентов	1 027	-
Итого долевыми финансовые активы	1 027	-
Долевые активы, оцениваемые по себестоимости	135	-
Валовая стоимость обесцененных активов	135	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	-
Итого балансовая стоимость обесцененных активов	-	-
Всего балансовая стоимость	11 105	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Российские государственные облигации	-	10 089
Итого долговые финансовые активы	-	10 089

Акции прочих резидентов	-	1 024
Итого долевыми финансовыми активами	-	1 024
Долевые активы, оцениваемые по себестоимости	-	134
Валовая стоимость обесцененных активов	-	134
Резерв на покрытие убытков от обесценения	-	(134)
Итого балансовая стоимость обесцененных активов	-	-
Всего балансовая стоимость	-	11 113

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Государственные облигации	рубли	319	6,70%	2,10%

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					отдельно	совместно
	Этап 1	Этап 2	3	ПСКО	Итого		
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	134		134	134	134
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	1		1	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	135		135	134	134

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30.06.2018	31.12.2017
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	122 870	73 022
Приобретения	-	29 942
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(38 495)	19 906
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	84 375	122 870

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Основой для определения справедливой стоимости послужили объективные рыночные данные.

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

- Здание по адресу Москва, Настасьинский пер.д.5, стр.3
- Недвижимость по адресу: г. Санкт-Петербург, наб.реки Карповки, д.19, литера А, кв.44

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

	30.06.2018	31.12.2017
Арендный доход	1 773	3 706
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(147)	(290)
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(95)	(116)

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года	1 933	1 621

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

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

		Земля и здания	Автотранспортные средства	Банковское оборудование и мебель	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	349 872	14 425	10 780	375 077
Валовая стоимость на	31.12.2017	479 799	14 425	11 167	505 391
Валовая стоимость на	30.06.2018	479 799	14 425	11 167	505 391
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	50 817	4 298	9 654	64 769
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	73 284	5 908	10 082	89 274
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	75 825	6 713	10 260	92 798
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на	31.12.2016	299 055	10 127	1 126	310 308
Поступления		8 836	-	387	9 223
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок		121 091	-	-	121 091
Амортизация		(3 977)	(1 610)	(428)	(6 015)
Прочие изменения		(18 490)	-	-	(18 490)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	406 515	8 517	1 085	416 117
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
- по переоцененной стоимости		406 515	-	-	406 515
- по первоначальной стоимости		-	8 517	1 085	9 602
Амортизация		(2 541)	(805)	(178)	(3 524)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	403 974	7 712	907	412 593
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>					
- по переоцененной стоимости		403 974	-	-	403 974
- по первоначальной стоимости		-	7 712	907	8 619

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	1 255	2 304
Итого прочие финансовые активы	1 255	2 304
Авансовые платежи, переплаты	6 983	5 678
Расходы будущих периодов	1 000	508
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	3 498	1
Прочее	-	8
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 388)	(1 316)
Итого прочие нефинансовые активы	9 093	4 879
Всего прочие активы	10 348	7 183

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
30.06.2018				
Авансовые платежи, переплаты	1 308	1 090	(10)	2 388
Прочее	8	(8)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	1 316	1 082	(10)	2 388
31.12.2017				
Авансовые платежи, переплаты	762	546	-	1 308
Прочее	8	-	-	8
Итого прочих нефинансовых активов	770	546	-	1 316

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	52	52
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	193 331	179 841
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	23 011	22 425
срочные вклады	46 034	90 169
Итого средства клиентов	262 428	292 487

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	116	-
Торговая кредиторская задолженность	50	16
Прочее	758	820
Итого прочие финансовые обязательства	924	836
Начисленные вознаграждения персоналу	2 336	2 369
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 682	4 012
Авансы полученные	2 091	2 950
Отложенные доходы	-	2
Другие обязательства	-	6
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 109	9 339
Всего прочие обязательства	7 033	10 175

Движение резервов по обязательствам по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 18.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	265 558	265 558
Итого выпущенные собственные средства	265 558	265 558
Фонд переоценки основных средств	291 807	293 642
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(365)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(282)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	23 265	23 265
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(4 323)	34 964
Итого прочие компоненты собственных средств	310 384	351 589
Всего собственные средства	575 942	617 147

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

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Привилегиро- ванные акции, тыс. руб.	Выкупленные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	151 900	265 558	-	(1 800)	-	263 758
Выкуп/(продажа) акций		3 100			1 800		1 800
По состоянию на	31.12.2017	155 000	265 558	-	-	-	265 558
По состоянию на	30.06.2018	155 000	265 558	-	-	-	265 558

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 155 000 тыс. руб. (2017г.: 155 000 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2017г.: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Нижне приведена информация о составе основных акционеров Банка:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Доля участия, тыс.руб.	Доля участия, в %	Доля участия, тыс.руб.	Доля участия, в %
ООО "Риал"	30 806	19,87%	30 806	19,87%
ООО "ГАБИОН"	29 200	18,84%	29 200	18,84%
ООО "Строительная компания ЛИДЕР"	27 140	17,51%	27 140	17,51%
Гусев Владимир Сергеевич	21 735	14,02%	21 735	14,02%
Трубников Петр Николаевич	15 080	9,73%	15 080	9,73%
Лапшин Михаил Сергеевич	15 080	9,73%	15 080	9,73%
Спасибо Лидия Николаевна	6 200	4,00%	6 200	4,00%
Васянин Валерий Иванович	3 100	2,00%	3 100	2,00%
Прочие акционеры	6 659	4,30%	6 659	4,30%
	155 000	100,00%	155 000	100,00%

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 38 431тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	(282)	(204)
Переоценка всего, в т.ч.:	(104)	(97)
- увеличение справедливой стоимости долевого ценных бумаг	156	388
- уменьшение справедливой стоимости долевого ценных бумаг	(154)	(519)
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	29	229
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(135)	(195)
Отложенный налог	21	19
По состоянию на конец периода	<u>(365)</u>	<u>(282)</u>

• Фонд переоценки основных средств

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	293 642	214 386
Изменение фонда переоценки	-	102 601
Списание резерва переоценки на нераспределенную прибыль	(2 294)	(2 825)
Отложенный налог	459	(20 520)
По состоянию на конец периода	<u>291 807</u>	<u>293 642</u>

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	23 265	23 265
Отчисления в резерв	-	-
По состоянию на конец периода	<u>23 265</u>	<u>23 265</u>

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	1
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	8 142
Процентные доходы от кредитов клиентам	8 789
Итого	<u>16 932</u>
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Процентные доходы по облигациям, всего:	431
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	431
Итого	<u>431</u>
Всего процентные доходы	<u>17 363</u>
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(2 591)
Итого процентные расходы	<u>(2 591)</u>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	<u>14 772</u>

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	111
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	3 680
Процентные доходы от кредитов клиентам	16 859
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	512
Всего процентные доходы	21 162
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(921)
Итого процентные расходы	(921)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	20 241

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	1 488	1 725
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	2 823	3 238
Комиссионные доходы от других операций	39	110
Итого комиссионные доходы	4 350	5 073
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(233)	(252)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 058)	(1 087)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(30)	(30)
Итого комиссионные расходы	(1 321)	(1 369)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	3 029	3 704

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1)	(102)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	-
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-	(102)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 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	6 234	11 219
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	1 620	(1 167)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	7 854	10 052
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 625	160

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(21)	-
	(21)	-

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

Обязательства по предоставлению кредитов

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	95	-	-	95
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	21	-	-	21
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	116	-	-	116

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	1 773	12 774
- доходы от сдачи в аренду	1 773	1 852
- доходы от изменения справедливой стоимости	-	10 922
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	34	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	85	98
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 170	8 283
Дивиденды полученные	16	21
Прочие доходы	7	7
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	3 482	-
Итого прочие операционные доходы	14 567	21 183

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	21 080	17 789
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 377	5 574
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	38 742	2 821
- расходы на содержание и ремонт	247	2 821
- расходы от изменения справедливой стоимости	38 495	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	5 275	5 531
- амортизация по основным средствам	3 524	2 971
- расходы на содержание и ремонт	1 751	2 560
Обесценение прочих нефинансовых активов	1 082	550
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	300	30
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 535	2 533
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 562	173
Расходы от списания стоимости запасов	249	281
Служебные командировки	32	53
Охрана	2 055	4 237
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 003	3 219
Аудит	300	446
Страхование	1 199	309
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 941	3 152
Другие организационные и управленческие расходы	430	427
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	29	12
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	277	265
Итого административные и прочие операционные расходы	87 468	47 402

ПРИМЕЧАНИЕ 21 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	411	284
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(9 038)	2 286
	(8 627)	2 570

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017г.: 20%).

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

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(47 273)	11 665
Теоретический налог/(возмещение налога)	(9 455)	2 333
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	828	237
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	(8 627)	2 570

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%).

				Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	в прибыли	в капитале	На конец периода
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	-	-	728	-	728
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	1 115	(248)	867	(11)	-	856
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184	-	184	-	-	184
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70	-	70	-	21	91
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	12 724	-	12 724	458	-	13 182
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-	-	-
Прочие	908	19	927	507	-	1 434
	15 001	(229)	14 772	1 682	21	16 475
Отложенные налоговые обязательства						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(56)	-	(56)	(19)	-	(75)

Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(17 896)	-	(17 896)	8 086	-	(9 810)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(86 291)	-	(86 291)	(459)	458	(86 292)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(1 434)	-	(1 434)	-	-	(1 434)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(212)	-	(212)	(481)	-	(693)
Прочие	-	-	-	-	-	-
	(105 889)	-	(105 889)	7 127	458	(98 304)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	229	229	(229)	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(90 888)	-	(90 888)	8 580	479	(81 829)

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	1 440	(325)	-	1 115
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172	12	-	184
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	51	-	19	70
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	8 315	4 409	-	12 724
Прочие	944	(36)	-	908
	10 922	4 060	19	15 001
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	-	(56)	-	(56)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(13 892)	(4 004)	-	(17 896)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(62 072)	(4 405)	(19 814)	(86 291)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(1 422)	(12)	-	(1 434)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(71)	(141)	-	(212)
	(77 457)	(8 618)	(19 814)	(105 889)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(66 535)	(4 558)	(19 795)	(90 888)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 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, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. 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.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на конец отчетного периода руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

- **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

- **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 арендодателем:

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, оплата которых ожидается для периодов:		
до 1 года	1 829	4 449
от 1 года до 5 лет	11 200	11 200
свыше 5 лет	600	1 120
	13 629	16 769
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
до 1 года	8 341	5 121
	8 341	5 121

- **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	4 744	5 120
Валовая стоимость	4 744	5 120
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(116)	-
Всего балансовая стоимость	4 628	5 120

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

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	8 361	23 353
	8 361	23 353

Операции со связанными сторонами

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

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	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода	2 944		178
Выдача кредитов в течение периода	2 167		1 536
Возврат кредитов в течение периода	(3 357)		(1 517)
По состоянию на конец периода	1 754		197
Процентный доход	173		13
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	6 834		564
Привлечение депозитов в течение периода	1 201		-
Возврат депозитов в течение периода	(5 909)		(273)
По состоянию на конец периода	2 126		291

Процентный расход	101	-
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	75	9

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	3 014	-
Выдача кредитов в течение периода	5 037	3 981
Возврат кредитов в течение периода	(5 107)	(3 803)

По состоянию на конец периода	2 944	178
--------------------------------------	--------------	------------

Процентный доход	466	14
------------------	-----	----

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	7 489	1 814
Привлечение депозитов в течение периода	10 411	-
Возврат депозитов в течение периода	(11 066)	(1 250)

По состоянию на конец периода	6 834	564
--------------------------------------	--------------	------------

Процентный расход	233	-
-------------------	-----	---

Прочие операции

Доход по вознаграждениям и сборам	70	56
-----------------------------------	----	----

ПРИМЕЧАНИЕ 24 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



Васянин В.И.

Новикова Е.В.

скреплено печатью
(двадцать восемь) лист об

Ляховский В.С.
г. Москва от 24 августа 2018 г.

г. Москва от «29» августа 2018 г.