

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

и

Финансовая отчетность

АКБ "АПАБАНК" (ЗАО)

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 - 25

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2018 г.

	Примеч.	30.06.2018	31.12.2017
АКТИВЫ		(не аудировано)	
Денежные средства и их эквиваленты	3	118 012	283 673
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 706	5 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	29 567	88 917
Средства в банках	5	455	632
Кредиты и авансы клиентам	6	977 593	1 080 838
Основные средства	7	206	304
Нематериальные активы	8	684	816
Текущие требования по налогу на прибыль		-	12 966
Прочие активы	9	626	26 685
Итого активов		1 131 849	1 500 504
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	243 075	435 175
Выпущенные долговые обязательства	11	182 732	349 229
Прочие заемные средства	12	115 000	115 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	6 551
Прочие обязательства	13	17 988	14 047
Итого обязательств		558 795	920 002
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		456 921	456 921
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		70 000	70 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		46 133	53 581
Итого собственные средства	14	573 054	580 502
Итого обязательства и собственные средства		1 131 849	1 500 504

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер

Кирисюк С.Г.

Павлова Н.А.

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года
(не аудировано)

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		96 003	-
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	132 085
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	9 581
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		-	5
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток		2 879	6 442
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 828
Процентные доходы	15	98 882	149 941
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(212)	(6 461)
Процентные расходы по средствам клиентов		(524)	(73)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		(11 061)	(13 300)
Процентные расходы по субординированным кредитам		(6 843)	(6 843)
Процентные расходы	15	(18 640)	(26 677)
Чистые процентные доходы/(расходы)	15	80 242	123 264
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		7 414	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(42 431)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		87 656	80 833
Комиссионные доходы	16	11 677	11 787
Комиссионные расходы	16	(4 278)	(5 828)
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	17	(871)	2 391
Чистый доход/(убыток) от валютных операций	18	5 144	4 211
Чистые непроцентные доходы		11 672	12 561
Изменение прочих резервов	19	(616)	-
Прочие операционные доходы	20	571	19 818
Операционные доходы		(45)	19 818
Чистые доходы (расходы)		99 283	113 212
Административные и прочие операционные расходы	21	(98 078)	(100 318)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1 205	12 894
Расходы по налогу на прибыль	22	(7 661)	(189)
Прибыль (убыток) за период		(6 456)	12 705

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер



Кирисюк С.Г.
Кирисюк С.Г.
Павлова Н.А.
Павлова Н.А.

Примечания на страницах с 9 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года
(не аудировано)

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
Прибыль (убыток) за период		(6 456)	12 705
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	-	(5 573)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	14	-	1 115
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		-	(4 458)
Прочий совокупный доход		-	(4 458)
Итого совокупный доход за год		(6 456)	8 247

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер



Кирисюк С.Г.
Павлова Н.А.

Кирисюк С.Г.

Павлова Н.А.

Примечания на страницах 69 по 75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

		Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016		456 921	4 458	60 000	80 393	601 772
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	12 705	12 705
Прочий совокупный доход			-	(4 458)	-	-	(4 458)
Остаток на конец периода	30.06.2017	14	456 921	-	60 000	93 098	610 019
(не аудировано)							
Остаток на начало периода	31.12.2017		456 921	-	70 000	53 581	580 502
Влияние применения МСФО (IFRS) 9			-	-	-	(992)	(992)
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	(6 456)	(6 456)
Остаток на конец периода	30.06.2018	14	456 921	-	70 000	46 133	573 054
(не аудировано)							

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах 9 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Киристюк С.Г.
Киристюк С.Г.
Павлова Н.А.
Павлова Н.А.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года
(не аудировано)

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		98 625	147 525
Проценты уплаченные		(63 597)	(23 566)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		426	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		4 171	4 301
Комиссии полученные		11 677	11 787
Комиссии уплаченные		(4 278)	(5 828)
Прочие операционные доходы		31	769
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(94 143)	(98 817)
Уплаченный налог на прибыль		(1 246)	(14 016)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(48 334)	22 155
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в банке России (центральных банках)		967	3 337
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59 900	(1 001)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		177	100 638
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		115 958	384 841
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		26 053	1 175
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(196 577)	(620 568)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(129 841)	(35 092)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(281)	3 349
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(171 978)	(141 166)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	34 760
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		27	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		27	34 760
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 293	(1 981)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(165 658)	(108 387)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	283 671	374 668
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3	118 013	266 281

И.о. Председателя правления

Главный бухгалтер



Кирисюк С.Г.

Павлова Н.А.

Примечания на страницах с 9 по 15 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее – ОТЧЕТНОСТЬ), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей.

Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») – это кредитная организация, организационно-правовая форма – Закрытое акционерное общество. Банк работает на основании выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Генеральной лицензии № 2404 от 31 августа 2012 г. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, Россия, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская, д. 2. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Основными акционерами Банка являются:

Сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка	
	30.06.2018	31.12.2017
Симонов Д.А.	19,00%	19,00%
Симонов М.А.	19,00%	19,00%
Григорьев А.А.	19,00%	19,00%
Портных И.Б.	19,00%	19,00%
Казарян М.В.	11,94%	11,94%
Геворгян Н.К.	11,94%	11,94%
Акционеры, владеющие менее 5%	0,12%	0,12%

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 31.12.2017 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 долевыми инструментами, не предназначенными 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 или убыток:

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.

- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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 долевыми инструментами, 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	283 673	-	-	-	АС	283 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	88 917	-	-	-	ССПУ (обязательно)	88 917
Средства в банках	КиДЗ	632	-	-	-	АС	632
Кредиты и авансы клиентам	КиДЗ	1 080 838	-	(572)	-	АС	1 080 266
Итого активы		1 454 060	-	(572)	-		1 453 488

Нефинансовые активы

Отложенный налоговый актив	-	-	198	-	198
Всего активы	1 454 060	-	(374)	-	1 453 686
Финансовые обязательства					
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(1 006)	-	-	(1 006)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-	-	(420)	(420)
Итого обязательства	(1 006)	-	(420)	-	(1 426)

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».

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. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности, см. Примечание 22.

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.)	53 581	53 581
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(992)	(992)
в т.ч.:		
Кредиты и авансы клиентам	(572)	(572)
Обязательства по предоставлению кредитов	(420)	(420)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	52 589	52 589
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(992)	(992)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Кредиты и авансы клиентам	408 060	572	408 632
в том числе:			
* Физические лица	19 725	27	19 752
* Юридические лица	56 860	455	57 315
* Кредиты субъектов малого предпринимательства	331 475	90	331 565
	408 060	572	408 632
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 006	-	1 006
Обязательства по предоставлению кредитов	-	420	420
	1 006	420	1 426
	409 066	992	410 058

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 котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых 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	51 882	81 890
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	37 011	140 733
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	29 121	61 050
Валовая стоимость	118 014	283 673
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	-
Всего балансовая стоимость	118 012	283 673
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(1)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	118 013	283 671

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

	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2	-	-	-	2	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	2	-	-	-	2	-

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
Облигации других банков	-	47 886
Корпоративные облигации	29 567	41 031
Всего	29 567	88 917

Долговые инструменты Банка 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 _ %
Корпоративные облигации	рубли	от 81 до 2839 дней	от 8.9 до 14.75	от 7.706 до 15.027

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие средства, размещенные в других банках	455	632
Валовая стоимость	455	632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	455	632

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и авансы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	22 531	29 646
Корпоративные кредиты	759 243	834 612
Кредиты субъектов малого предпринимательства	572 006	624 640
Валовая стоимость	1 353 780	1 488 898
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(376 187)	(408 060)
Всего балансовая стоимость	977 593	1 080 838

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.	22	3 666	16 064	-	19 752	24 300	-	24 300
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(20)	(2 744)	733	-	(2 031)	(4 575)	-	(4 575)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	2	922	16 797	-	17 721	19 725	-	19 725
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	43 601	13 714	-	-	57 315	31 033	-	31 033
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(31 129)	30 530	-	-	(599)	25 827	-	25 827
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	12 472	44 244	-	-	56 716	56 860	-	56 860
Кредиты субъектов малого предпринимательства								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	9 376	1 858	320 331	-	331 565	351 272	-	351 272
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 483)	(1 858)	555	-	(4 786)	14 009	-	14 009
Списание безнадежной задолженности	-	-	(25 029)	-	(25 029)	(33 806)	-	(33 806)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	5 893	-	295 857	-	301 750	331 475	-	331 475
Всего по кредитам и дебиторской задолженности								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	52 999	19 238	336 395	-	408 632	406 605	-	406 605
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(34 632)	25 928	1 288	-	(7 416)	35 261	-	35 261
Списание безнадежной задолженности	-	-	(25 029)	-	(25 029)	(33 806)	-	(33 806)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	18 367	45 166	312 654	-	376 187	408 060	-	408 060

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

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

		Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	3 813	3 813
Валовая стоимость на	31.12.2017	3 813	3 813
Валовая стоимость на	30.06.2018	3 765	3 765
Накопленная амортизация на	31.12.2016	3 041	3 041
Накопленная амортизация на	31.12.2017	3 509	3 509
Накопленная амортизация на	30.06.2018	3 559	3 559
Выверка балансовой стоимости:			
Балансовая стоимость на	31.12.2016	772	772
Амортизация		(468)	(468)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	304	304
Выбытия		(48)	(48)
Амортизация		(81)	(81)
Амортизация по выбывшим		31	31
Балансовая стоимость на	30.06.2018	206	206

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

		Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	86	1 231	1 317
Валовая стоимость на	31.12.2017	86	1 231	1 317
Валовая стоимость на	30.06.2018	86	1 231	1 317
Накопленная амортизация на	31.12.2016	29	203	232
Накопленная амортизация на	31.12.2017	38	463	501
Накопленная амортизация на	30.06.2018	43	590	633
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на	31.12.2016	57	1 028	1 085
Амортизация		(9)	(260)	(269)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	48	768	816
Амортизация		(5)	(127)	(132)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	43	641	684

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Авансовые платежи, переплаты	137	27 324
Расходы будущих периодов	427	326
Расчеты за услуги банка	174	191
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	131	155
Требования по урегулированию дебиторской задолженности	654	-
Прочее	-	10
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(897)	(1 321)
Итого прочие нефинансовые активы	626	26 685
Всего прочие активы	626	26 685

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлен е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Авансовые платежи, переплаты	1 130	(975)	(86)	69
Расчеты за услуги банка	191	10	(27)	174
Требования по урегулированию дебиторской задолженности	-	654	-	654
Итого прочих нефинансовых активов	1 321	(311)	(113)	897
31.12.2017				
Авансовые платежи, переплаты	19 767	(18 606)	(31)	1 130
Расчеты за услуги банка	192	75	(76)	191
Итого прочих нефинансовых активов	19 959	(18 531)	(107)	1 321

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	19 299	17 485
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	220 754	384 083
- срочные депозиты	-	30 000
Физические лица		
- депозиты нотариусов	2 421	2 366
- прочее привлечение физических лиц	601	1 241
Итого средства клиентов	243 075	435 175

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	182 732	349 229
Итого выпущенные долговые обязательства	182 732	349 229

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладали следующими характеристиками:

Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от ___ до ___%
Векселя	рубли	от 366 до 3655 дней	от 7% до 14.4%
Векселя	ин. валюта	от 183 до 548 дней	от 4% до 6.9%

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные займы	115 000	115 000
Итого прочие заемные средства	115 000	115 000

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 645	1 006
Обязательства по предоставлению кредитов	397	-
Итого прочие финансовые обязательства	2 042	1 006
Начисленные вознаграждения персоналу	12 734	10 386
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 747	1 770
Авансы полученные	342	326
Дивиденды к уплате	116	116
Другие обязательства	7	443
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 946	13 041
Всего прочие обязательства	17 988	14 047

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	456 921	456 921
Итого выпущенные собственные средства	456 921	456 921
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	70 000	70 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	46 133	53 581
Итого прочие компоненты собственных средств	116 133	123 581
Всего собственные средства	573 054	580 502

Ниже представлена информация об изменениях в течение отчетного и сравнительного периодов в выпущенном капитале.

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Всего
По состоянию на 31.12.2016		404 900	404 900	404 900
По состоянию на 31.12.2017		404 900	404 900	404 900
По состоянию на 30.06.2018		404 900	404 900	404 900

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость одну тысячу рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 36 820 тыс. руб. (2017: 3 122 тыс. руб.).

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
По состоянию на начало периода	-	4 458
Переоценка всего, в т.ч.:	-	(996)
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	(996)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	-	(4 577)
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	(4 577)
Отложенный налог	-	1 115
По состоянию на конец периода	-	-

- Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	70 000	60 000
Отчисления в резерв	-	10 000
По состоянию на конец периода	70 000	70 000

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	31.12.2016
По состоянию на начало периода	60 000	50 000
Отчисления в резерв	-	10 000
По состоянию на конец периода	60 000	60 000

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 7% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Процентные доходы и расходы

30.06.2018

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	48
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	1 513
Процентные доходы от кредитов клиентам	94 442
Итого	96 003

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	1 327
Процентные доходы от облигаций прочих резидентов	1 552
Итого	2 879

Всего процентные доходы **98 882**

Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(212)
Процентные расходы по средствам клиентов	(524)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(11 061)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(6 843)
Итого процентные расходы	(18 640)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	80 242

Нижне отражены процентные доходы/расходы сравнительного периода

30.06.2017

Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	5
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	9 581
Процентные доходы от кредитов клиентам	132 085
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 828
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 499
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	6 442
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 442
Всего процентные доходы	149 941
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(6 461)
Процентные расходы по средствам клиентов	(73)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(13 300)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(6 843)
Итого процентные расходы	(26 677)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	123 264

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	244	1 389
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	6 077	6 719
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	2 962	2 637
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 044	1 042
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 347	-
Комиссионные доходы от других операций	3	-
Итого комиссионные доходы	11 677	11 787

Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(19)	(18)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 307)	(1 253)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(126)	(103)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 826)	(4 454)
Итого комиссионные расходы	(4 278)	(5 828)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	7 399	5 959

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(871)	261
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	4 831
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	(2 701)
Итого чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам	(871)	2 391

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/(убыток) от валютных операций

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	4 171	4 301
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	973	(90)
Итого чистый доход/(убыток) от валютных операций	5 144	4 211

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(639)	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	23	-
Итого	(616)	-

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

Обязательства по договорам финансовых гарантий

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по гарантиям на 31.12.2017	-	-	-	-	1006
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 006	-	-	-	1 006
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(328)	967	-	-	639
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	678	967	-	-	1 645

Обязательства по предоставлению кредитов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по предоставлению кредитов на 31.12.2017	-	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	420
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	420	-	-	420
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	397	(420)	-	-	(23)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	397	-	-	-	397

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	10	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	10	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	29	87
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	535
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	-	145
Прочие доходы	2	2
Резерсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	424	18 872
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	106	177
Итого прочие операционные доходы	571	19 818

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	64 119	64 110
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 342	15 889
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	309	500
- амортизация по основным средствам	81	255
- расходы на содержание и ремонт	228	245
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	132	133
- амортизация по нематериальным активам	132	133
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	2 005
Обесценение прочих активов	113	298
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	7 924	8 231
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 349	747
Расходы от списания стоимости запасов	750	593
Охрана	2 619	3 129
Представительские расходы	161	170
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 614	1 636
Аудит	400	275
Страхование	73	73
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	954	1 038
Другие организационные и управленческие расходы	1 058	1 487
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	101	-
Судебные и арбитражные издержки	60	4
Итого административные и прочие операционные расходы	98 078	100 318

ПРИМЕЧАНИЕ 22 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	7 661	189
	7 661	189

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 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)	1 205	12 894
Теоретический налог/(возмещение налога)	241	2 579
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	7 420	(2 390)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>7 661</u>	<u>189</u>

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., представлены далее.

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	20 467	-	20 467	5 087	-	25 554
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	5 211	114	5 325	(284)	-	5 041
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	71	-	71
Прочие	2 610	84	2 694	(2 286)	-	408
	<u>28 288</u>	<u>198</u>	<u>28 486</u>	<u>2 588</u>	<u>-</u>	<u>31 074</u>
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(189)	-	(189)	189	-	-
	<u>(189)</u>	<u>-</u>	<u>(189)</u>	<u>189</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(28 099)	(198)	(28 297)	(2 777)	-	(31 074)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

	На начало периода 31.12.2017	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	12 668	7 799	-	20 467
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 206	1 005	-	5 211
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	8	(8)	-	-
Прочие	1 736	874	-	2 610
	18 618	9 670	-	28 288
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1 155)	1 155	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(121)	(68)	-	(189)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(1 115)	-	1 115	-
	(2 391)	1 087	1 115	(189)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении		(28 099)	-	(28 099)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	16 227	(17 342)	1 115	-

ПРИМЕЧАНИЕ 23 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

В течение отчетного периода и по состоянию за 30 июня 2018 года Банк не привлекался в качестве ответчика.

• Налоговые обязательства

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. 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 доказательства 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

• Соблюдение особых условий

В отчетном году Банком не заключались сделки и не проводились операции с особыми условиями.

• 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	30.06.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	21 685	50 723
Гарантии	58 380	54 200
Итого	80 065	104 923

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 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.

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью 26
двадцать шесть лист от

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ» П.А. Серебряков
Москва от 21 августа 2018 г.

