

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ИНКАРОБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

сокр. — АКБ "ИНКАРОБАНК" (АО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2696 от 23.08.2016

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 125047, г. Москва, ул. 2-ая Брестская, д. 32

Фактическое местонахождение 125047, г. Москва, ул. 2-ая Брестская, д. 32

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 промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 14.08.2018 решением Совета директоров 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 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 на 31.12.2017		Рекласси- фикация	Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018	
	категория	сумма			ОКУ	категория
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	400 372	-	(763)	АС	399 609
Средства в банках	КиДЗ	640 237	-	-	АС	640 237
Кредиты и займы клиентам	КиДЗ	320 976	-	(398)	АС	320 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	3 630	(3 630)	-	н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п	-	3 630	-	ССПСД	3 630
Прочие финансовые активы	КиДЗ	46 108	-	-	АС	46 108
Итого активы		1 411 323	-	(1 161)		1 410 162
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив		-	-	232		232
Всего активы		1 411 323	-	(929)		1 410 394
Финансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(315)	-	-	н/п	(315)
Итого обязательства		(315)	-	-		(315)

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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, 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.
2. 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.)	(259 097)	(259 097)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(1 161)	(1 161)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	(763)	(763)
Кредиты и займы клиентам	(398)	(398)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(260 258)	(260 258)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(1 161)	(1 161)

Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, в Отчетности не признается.

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
Денежные средства и их эквиваленты	-	763	763
Средства в банках	-	-	-
Кредиты и займы клиентам	106 507	398	106 905
в том числе:			
* Физические лица	14 949	29	14 978
* Юридические лица	64 299	309	64 608
* Прочее размещение	27 259	60	27 319
	106 507	398	106 905
Обязательства по предоставлению кредитов	315	-	315
	106 822	398	107 220

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	363 466	320 675
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	72 680	26 273
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	6 504	38 850
- других стран	3 729	3 472
Эквиваленты денежных средств	15 125	11 102
Валовая стоимость	461 504	400 372
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(813)	-
Всего балансовая стоимость	460 691	400 372
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	813	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	461 504	400 372

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	Итого	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	82		681	763	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	50	-	-	50	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	132		681	813	-

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	725 124	640 237
Прочие средства, размещенные в других банках	104 062	-
Валовая стоимость	829 186	640 237
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(999)	-
Всего балансовая стоимость	828 187	640 237

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	Итого	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	999	-	-	999	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	999	-	-	999	-

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и займы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 011 879	36 548
Ипотечные жилищные кредиты	2 304	2 494
Корпоративные кредиты	120 000	7 384
Кредиты субъектов малого предпринимательства	265 135	302 438
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	45 864	78 619
Валовая стоимость	1 445 182	427 483
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(380 408)	(106 507)
Всего балансовая стоимость	1 064 774	320 976

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	Итого	отдельно
Физические лица					
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	107	4 512	10 359	14 978	15 347
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	7 260	292 976	1 694	301 930	(398)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	7 366	297 488	12 054	316 908	14 949
Юридические лица					
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	18 818	1 900	43 890	64 608	26 907
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(8 232)	33 836	(40 251)	(14 647)	37 392
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	10 586	35 736	3 639	49 961	64 299
Прочее размещение					
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 470	8 823	16 026	27 319	59 287
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 470)	1 275	(12 585)	(13 780)	(32 028)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	10 098	3 441	13 539	27 259

Всего по кредитам и займам

Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	21 395	15 235	70 275	106 905	101 541
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(3 442)	328 087	(51 142)	273 502	4 966
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	17 953	343 322	19 133	380 408	106 507

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации других банков	130 478	-
Корпоративные облигации	317 981	-
Итого долговые финансовые активы	448 459	-
Акции кредитных организаций	725	-
Акции прочих резидентов	2 935	-
Итого долевыми финансовые активы	3 660	-
Всего балансовая стоимость	452 119	-
Итого долговые финансовые активы	-	-
Акции кредитных организаций	-	708
Акции прочих резидентов	-	2 922
Итого долевыми финансовые активы	-	3 630
Всего балансовая стоимость	-	3 630

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 ___%
Облигации других банков	рубли	30.10.2018- 17.09.2032	6.6- 10.3	7.54-9.03
Корпоративные облигации	ин. валюта	28.03.2023 - 12.03.2026	4.0 - 8.5	7.41 - 7.94

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства, нематериальные активы

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:

		Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и прочие принадлежности	Транспортное средство	НМА	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	5 495	1 667	24 098	841	32 101
Валовая стоимость на	31.12.2017	4 926	1 074	24 360	1 106	31 466
Валовая стоимость на	30.06.2018	5 163	1 074	24 360	1 523	32 120

Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	4 333	1 387	5 176	228	11 124
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	3 887	844	8 024	525	13 280
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	4 337	863	9 313	713	15 226
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	1 162	280	18 922	613	20 977
Поступления		378	-	1 525	265	2 168
Выбытия		(947)	(593)	(1 263)	-	(2 803)
Амортизация		(501)	(50)	(3 406)	(297)	(4 254)
Прочие изменения		947	593	558	-	2 098
Балансовая стоимость на	31.12.2017	1 039	230	16 336	581	18 186
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
- по первоначальной стоимости		1 039	230	16 336	581	18 186
Поступления		237	-	-	417	654
Амортизация		(450)	(19)	(1 289)	(188)	(1 946)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	826	211	15 047	810	16 894
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>						
- по первоначальной стоимости		826	211	15 047	810	16 894

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	67	2 871
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	6 729	37 161
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 884	10 299
Прочая дебиторская задолженность	149	840
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(841)	(5 063)
Итого прочие финансовые активы	9 988	46 108
Авансовые платежи, переплаты	10 825	9 128
Расходы будущих периодов	2 057	1 473
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	20	19
Прочее	12	12
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 566)	(879)
Итого прочие нефинансовые активы	11 348	9 753
Всего прочие активы	21 336	55 861

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018			
Торговая дебиторская задолженность	2 865	(2 801)	64
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	2 060	(1 283)	777
Прочая дебиторская задолженность	138	(138)	-
Итого прочие финансовые активы	5 063	(4 222)	841
Авансовые платежи, переплаты	879	687	1 566
Итого прочих нефинансовых активов	879	687	1 566
31.12.2017			
Торговая дебиторская задолженность	5	2 860	2 865
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	2 060	2 060
Прочая дебиторская задолженность	43	95	138
Итого прочих финансовых активов	48	5 015	5 063
Авансовые платежи, переплаты	1 599	(720)	879
Итого прочих нефинансовых активов	1 599	(720)	879

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	-	11
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	43 473	89 147
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	61 445	57 341
срочные вклады	2 239 063	681 743
Итого средства клиентов	2 343 981	828 242

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные займы	125 000	125 000
Итого прочие заемные средства	125 000	125 000

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	10	315
Торговая кредиторская задолженность	28	121
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	12	-
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	173
Итого прочие финансовые обязательства	50	609

Начисленные вознаграждения персоналу	10 066	7 124
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	545	474
Обязательства по оценочным резервам некредитного характера	-	10 010
Авансы полученные	1 487	909
Другие обязательства	-	2 165
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 098	20 682
Всего прочие обязательства	12 148	21 291

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	187 290	187 290
Эмиссионный доход	209 961	209 961
Итого выпущенные собственные средства	397 251	397 251
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	512 200	332 200
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(201)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1 192)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(526 634)	(259 097)
Итого прочие компоненты собственных средств	(14 635)	71 911
Всего собственные средства	382 616	469 162

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 220 000 тыс. руб. (2017г.: 220 000 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию (2017: 100 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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 убыток по национальным правилам учета составил 266 492 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	31.12.2017
По состоянию на начало периода	(1 192)	(1 305)
Переоценка всего, в т.ч.:	991	112
- увеличение справедливой стоимости долевых ценных бумаг	534	1 229
- уменьшение справедливой стоимости долевых ценных бумаг	(502)	(1 116)
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	7 785	10
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(6 826)	(11)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибыли и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	-	1
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	1
По состоянию на конец периода	(201)	(1 192)

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	3 300	3 300
По состоянию на конец периода	3 300	3 300

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	20 070
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	16
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	111
Процентные доходы от кредитов клиентам	105 097
Итого	125 294
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Процентные доходы по облигациям, всего:	8 352
- процентные доходы от облигаций кредитных организаций	2 794
- процентные доходы от облигаций прочих резидентов	5 558
Итого	8 352
Всего процентные доходы	133 646
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(33)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(74 925)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(6 509)
Итого процентные расходы	(81 467)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	52 179
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	3 092
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	58
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	734
Процентные доходы от кредитов клиентам	51 133
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	157
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 174
Всего процентные доходы	55 174
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(4 297)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(46)
Процентные расходы по средствам клиентов	(380)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(13 272)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(6 509)
Итого процентные расходы	(24 504)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	30 670

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	44 151	176
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	613	53 054
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	400	629
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	91	211
Комиссионные доходы от операций доверительного управления имуществом	13	24
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	136	8 762
Комиссионные доходы от других операций	282	345
Итого комиссионные доходы	45 686	63 201
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(504)	(529)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(485)	(358)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(526)	(232)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(109)	(108)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(44)	-
Другие комиссионные расходы	(323)	(675)
Итого комиссионные расходы	(1 991)	(1 902)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	43 695	61 299

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(4 508)	7 844
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(4 508)	7 844

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(14 291)	(11 408)
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	29 180	36 344
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	-	486
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14 889	25 422
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 533	26 006

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	305	-
Изменение оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	10 010	-
	<u>10 315</u>	<u>-</u>

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	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	315		315
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(305)	-	(305)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	<u>10</u>		<u>10</u>

Обязательства по оценочным резервам некредитного характера

		Судебные разбирательства	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2017		<u>10 010</u>	<u>10010</u>
Восстановление неиспользованных резервов		10 010	10 010
Балансовая стоимость на 30.06.2018		<u>-</u>	<u>-</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 407	2 298
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	38	63
Доходы от сдачи имущества в аренду	102	524
Дивиденды полученные	256	153
Прочие доходы	5	20
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	4 222	-
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	1	831
Итого прочие операционные доходы	<u>8 031</u>	<u>3 889</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	49 182	42 385
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 847	12 333
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	5 397	5 753
- амортизация по основным средствам	1 758	2 806
- расходы на содержание и ремонт	3 639	2 944
- расходы от выбытия (реализации)	-	3
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	188	135

- амортизация по нематериальным активам	188	134
- расходы от выбытия (реализации)	-	1
Обесценение прочих финансовых активов	-	400
Обесценение прочих нефинансовых активов	687	434
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1	273
Прочие расходы	162	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	13 876	13 111
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 343	444
Расходы от списания стоимости запасов	2 132	668
Служебные командировки	1 136	546
Охрана	2 310	2 008
Реклама	3 283	28
Представительские расходы	76	114
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 388	3 063
Аудит	375	375
Страхование	3 356	1 328
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 748	3 688
Другие организационные и управленческие расходы	7 034	2 311
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	27	26
Судебные и арбитражные издержки	-	20
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	2 825
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	2 877	341
Итого административные и прочие операционные расходы	116 425	92 609

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	3 276
	-	3 276
	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(266 376)	4 248
Теоретический налог/(возмещение налога)	(53 275)	850
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	53 275	2 426
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	-	3 276

Отложенные налоговые активы и обязательства

В результате расчета отложенного налога получился отложенный налоговый актив, который не признан в ОТЧЕТНОСТИ.

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 2018 и 2017 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

По состоянию на отчетную дату Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с обращением Банка на взыскание просроченной ссудной задолженности.

А так же предъявлении к Банку требований о признании недействительной сделки по банковской операции по привлечению денежных средств в рамках договора об общих условиях проведения межбанковских операций.

Резерв по таким разбирательствам сформирован в сумме 10 010 тыс. руб., поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме. В 2018 году резерв восстановлен в полном объеме в связи с удовлетворением апелляционной жалобы Банка.

• 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.

По состоянию на 30.06.2018 г. 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 по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, когда Банк выступает арендатором.

Условные обязательства и активы

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	25 285	30 056
от 1 года до 5 лет	-	5 000
	<u>25 285</u>	<u>35 056</u>

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести

выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	1 000	1 500
	<u>1 000</u>	<u>1 500</u>

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	10 892	13 954
	<u>10 892</u>	<u>13 954</u>

Операции со связанными сторонами

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

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Акционеры	Другие связанные стороны
30.06.2018		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	3 000	2 698
Выдача кредитов в течение периода	-	150
Возврат кредитов в течение периода	-	(479)
По состоянию на конец периода	3 000	2 369
Процентный доход	214	156
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	1 264	1 100
Привлечение депозитов в течение периода	1 038	-
Возврат депозитов в течение периода	(1 997)	(1 100)
По состоянию на конец периода	305	-
Процентный расход	41	(35)
Финансовая помощь Банку		
Привлечение фин.помощи в течение периода	180 000	-
По состоянию на конец периода	180 000	-

2017

Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	3 251
Выдача кредитов в течение периода	3 000	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(553)
По состоянию на конец периода	3 000	2 698
Процентный доход	39	414
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	398	1 100
Привлечение депозитов в течение периода	2 355	-
Возврат депозитов в течение периода	(1 489)	-
По состоянию на конец периода	1 264	1 100
Процентный расход	111	101

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 71 тыс. руб. (2017: 91 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 23 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующее событие после отчетной даты не имеет существенного значения для пользователей ОТЧЕТНОСТИ.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер






А.В. Аврамов

О.В. Рыбина

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

двадцать восемь листов

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

