

Аудиторское заключение независимого аудитора
по промежуточной сокращенной финансовой отчетности
и

Финансовая отчетность

ООО МИБ «ДАЛЕНА»

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	2-5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 29



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО 109382 Москва, ул. Мариупольская,
Ассоциация «Содружество» дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка "ДАЛЕНА"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Московского Инвестиционного Банка "ДАЛЕНА", ОГРН 1027700135540 от 19.08.2002, зарегистрирован Банком России 08.07.1992 № 1948, 111024 г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 17, стр. 1 (далее – ООО МИБ "ДАЛЕНА", аудируемое лицо, кредитная организация, Банк), состоящей из:

- Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года;
- Примечаний, состоящих из краткого обзора существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МИБ "ДАЛЕНА" по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Средства в банках

- примечание 4 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств, находящихся на депозитах в Банке России (безрисковые активы), а также кредиты, депозиты и прочие размещенные средства в других банках Российской Федерации, которые подвержены кредитному риску (вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком перед кредитной организацией).

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование обоснованности расчета резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности по предоставленным кредитам (размещенным депозитам) другим кредитным организациям, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении банков-корреспондентов, а также используя наше собственное понимание уровня риска в целом по рынку межбанковского кредитования и расчетов исходя из недавнего опыта.

Нами также осуществлена оценка наличия регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за реализацией принятой кредитной политики, правильностью формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о степени использования оценочных суждений при формировании резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по предоставленным банкам кредитам (размещенным депозитам).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

- примечание 7 Отчета о финансовом положении

Аудируемое лицо имеет существенные остатки долговых обязательств Банка России, других банков и муниципальные облигации, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля за достоверностью отражения финансовых активов при первоначальном признании, включая тесты: соответствия методов оценки активов по амортизированной стоимости, применяемых кредитной организацией, требованиям нормативных актов; степени соответствия исходных данных, принятых кредитной организацией в целях определения величины накопленной амортизации с использованием метода эффективной процентной ставки, величины снижения стоимости вследствие обесценения или невозможности взыскания задолженности.

Наши аудиторские процедуры включали тестирование процедур формирования оценочного резерва по указанным долговым обязательствам.

Мы также оценили наличие регулярного контроля со стороны органов управления кредитной организации за правильностью оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, включающего в том числе проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за промежуточную сокращенную финансовую отчетность

Председатель правления (далее – руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного Совета несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам и условиям задания;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного Совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Наблюдательного Совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно

считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление в лице членов Наблюдательного Совета аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Прочие сведения

Аудит промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за период, закончившийся 30 июня 2017 года, не проводился.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Начальник управления аудита
отчетности по международным
стандартам финансовой отчетности
ООО «А2-Аудит»,
по доверенности № 6
от 01 августа 2018 года

Тучина Елена Николаевна

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706006781.

Квалификационный аттестат аудитора

№ 01-000327 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Тучина
(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

«16» августа 2018 года

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

	Примеч.	30.06.2018	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	415 726	429 935
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		37 905	31 442
Средства в банках	4	1 417 524	1 025 268
Кредиты и дебиторская задолженность	5	179 898	208 958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	61 622	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	340 815
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	825 487	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	-	787 048
Основные средства	8	29 273	30 694
Нематериальные активы	9	9	9
Текущие требования по налогу на прибыль		4 475	3 829
Отложенные налоговые активы	22	68	119
Прочие активы	10	3 840	1 954
Итого активов		2 975 827	2 860 071
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	5	5
Средства клиентов	12	2 272 957	2 207 240
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	1 559
Прочие обязательства	13	21 296	19 715
Итого обязательств		2 294 258	2 228 519
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		365 248	325 248
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(274)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(477)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		316 595	306 781
Итого собственные средства	14	681 569	631 552
Итого обязательства и собственные средства		2 975 827	2 860 071

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера



Handwritten signature of N.V. Bezrukov

Безрукова Н.В.

Ермолаева Л.В.

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		89 908	-
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	13 641
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	35 058
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	11 002
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 190	-
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	12 203
Процентные доходы	15	93 098	71 904
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета		(7)	(2)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		(183)	(78)
Процентные расходы по средствам клиентов		(5 829)	(6 328)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(13 767)	(6 568)
Процентные расходы	15	(19 786)	(12 976)
Чистые процентные доходы/(расходы)	15	73 312	58 928
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		2 197	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(48 072)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		75 509	10 856
Комиссионные доходы	16	29 377	21 677
Комиссионные расходы	16	(8 354)	(7 523)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	17	(361)	(50)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	18	15 509	41 308
Чистые непроцентные доходы		36 171	55 412
Изменение прочих резервов	19	(1 983)	-
Прочие операционные доходы	20	1 044	1 180
Операционные доходы		(939)	1 180
Чистые доходы (расходы)		110 741	67 448
Административные и прочие операционные расходы	21	(95 164)	(88 667)
Операционные доходы (расходы)		(95 164)	(88 667)
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия		-	-
Прибыль (Убыток) до налогообложения		15 577	(21 219)
Расходы по налогу на прибыль	22	(2 757)	(5 396)
Прибыль (убыток) за период		12 820	(26 615)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	254	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	14	-	172
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	14	(51)	(34)
Прочий совокупный доход		203	138
Итого совокупный доход за год		13 023	(26 477)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		12 820	(26 615)

Председатель Правления
ВРИО Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Безрукова Н.В.
Ермолаева Л.В.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016	325 248	(677)		254 003	578 574
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	(26 615)	(26 615)
Прочий совокупный доход		-	138	-	-	138
Остаток на конец периода	30.06.2017 14	325 248	(539)	-	227 388	552 097
(неаудированные данные)						
Остаток на начало периода	31.12.2017	325 248	(477)	-	306 781	631 552
Влияние применения МСФО (IFRS) 9			477	(477)	(3 006)	(3 006)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		325 248	-	(477)	303 775	628 546
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	12 820	12 820
Прочий совокупный доход		-	-	203	-	203
Взносы в капитал акционерами/участниками		40 000	-	-	-	40 000
Остаток на конец периода	30.06.2018 14	365 248	-	(274)	316 595	681 569

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Безрукова Н.В.

Ермолаева Л.В.

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

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	67 127	69 207
Проценты уплаченные	(20 989)	(12 976)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	5 446	20 402
Комиссии полученные	29 333	21 677
Комиссии уплаченные	(8 354)	(7 523)
Прочие операционные доходы	905	1 180
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(93 933)	(86 934)
Уплаченный налог на прибыль	(4 962)	(5 323)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(25 427)	(290)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(6 463)	(2 967)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(395 658)	61 371
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	30 472	(37 697)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(2 705)	22 298
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	59 549	267 410
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	379	(3 279)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(339 853)	306 846
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(254 192)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	528 050	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(494 753)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	279 626
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(34 940 089)	-
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	34 932 806	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(24 185 525)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	24 119 080
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(138)	(233)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	266 437	(281 805)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	40 000	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	40 000	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	19 207	20 906
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(14 209)	45 947
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	429 935	551 112
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	415 726	597 059

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 10 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Безрукова Н.В.

Ермолаева Л.В.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»

сокр. — ООО МИБ «ДАЛЕНА»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 1948 от 10.02.2015.

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 111024, г. Москва, Шоссе Энтузиастов, д. 17, стр. 1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **15.08.2018** решением Наблюдательного Совета 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 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 и убыток:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Переходные положения

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

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

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

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в 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	429 935				АС	429 935
Средства в банках	КиДЗ	1 025 268		(1 445)		АС	1 023 823
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	208 958		(911)		АС	208 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	340 815	(340 815)			н/п	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п		340 815		ССПСД	340 815
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	УДП	787 048	(787 048)		н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	н/п		787 048		АС	787 048
Прочие финансовые активы	КидЗ	351	-	-	АС	351
Итого активы		2 792 375	-	(2 356)		2 790 019
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив		119		601		720
Всего активы		2 792 494	-	(1 755)		2 790 739
Финансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(502)		(650)	н/п	(1 152)
Итого обязательства		(502)	-	(650)		(1 152)

1 КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	306 781	306 781
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(3 006)	(3 006)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Средства в банках	(1 445)	(1 445)
Кредиты и дебиторская задолженность	(911)	(911)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	(650)	(650)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	303 775	303 775
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(3 006)	(3 006)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в банках	5	1 445	1 450
Кредиты и дебиторская задолженность	7 570	911	8 481
в том числе:			
* Физические лица	2 861	203	3 064
* Юридические лица	4 709	708	5 417
	7 575	2 356	9 931
Обязательства по предоставлению кредитов	502	650	1 152
	8 077	3 006	11 083

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	259 651	179 050
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	94 032	92 359
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	45 815	122 090
- других стран	577	51
Эквиваленты денежных средств	15 651	36 385
Валовая стоимость	415 726	429 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Всего балансовая стоимость	415 726	429 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	415 726	429 935

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	76 743	117 502
Депозиты в Банке России	1 250 740	880 743
Прочие средства, размещенные в других банках	91 731	27 028
Валовая стоимость	1 419 214	1 025 273
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(1 690)	(5)
Всего балансовая стоимость	1 417 524	1 025 268

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 445	-	5		1 450	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	240	-	-		240	5	5
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 685	-	5	-	1 690	5	5

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	32 818	37 263
Ипотечные жилищные кредиты	1 217	1 432
Корпоративные кредиты	151 907	177 833
Валовая стоимость	185 942	216 528
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(6 044)	(7 570)
Всего балансовая стоимость	179 898	208 958

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	668	636	1 760		3 064	3 618	- 3 618
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(65)	(11)	(1 341)	-	(1 417)	(1 257)	500 (757)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	603	625	419		1 647	2 361	500 2 861
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	321	2 415	2 681		5 417	20 156	- 20 156
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	693	(1 085)	(628)	-	(1 020)	(15 563)	116 (15 447)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 014	1 330	2 053		4 397	4 593	116 4 709
Всего по кредитам и дебиторской задолженности							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	989	3 051	4 441	-	8 481	23 774	- 23 774
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	628	(1 096)	(1 969)	-	(2 437)	(16 820)	616 (16 204)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 617	1 955	2 472	-	6 044	6 954	616 7 570

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		
Российские государственные облигации	39 036	-
Облигации других банков	22 586	-
Всего балансовая стоимость	61 622	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Банка России	-	204 891
Облигации других банков	-	135 924
Всего балансовая стоимость	-	340 815

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от __ до __%	Доходность к погашению, от __ до __%
Государственные облигации	рубли	08.08.18 - 29.08.18	5-7%	5-7%
Облигации других банков	рубли	26.07.2018	10%	10%

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Муниципальные облигации	11 950	-
Облигации Банка России	605 726	-
Облигации других банков	207 811	-
Валовая стоимость	825 487	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	825 487	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Муниципальные облигации	-	11 857
Облигации Банка России	-	347 103
Облигации других банков	-	428 088
Валовая стоимость	-	787 048
Резерв на покрытие убытков от обесценения	-	-
Всего балансовая стоимость	-	787 048

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 __%
Муниципальные	рубли	17.04.2020	7,39%	7,39%
Облигации Банка России	рубли	18.07.18 - 12.09.18	7,25%	7,25%
Облигации других банков	рубли	02.07.18 - 27.09.18	7 - 8,10%	7 - 8,10%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

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

		Земля и здания	Автотранспорт	Офисное оборудование	Оборудование к установке	Мебель и прочее	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	25 520	5 364	15 374	134	4 393	50 785
Валовая стоимость на	31.12.2017	25 520	5 364	14 305	283	4 393	49 865
Валовая стоимость на	30.06.2018	25 520	5 364	14 477	115	4 393	49 869
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	1 029	3 963	11 231	-	1 445	17 668
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	1 441	4 586	11 396	-	1 748	19 171
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	1 647	4 803	12 248	-	1 898	20 596

Выверка балансовой

стоимости:

Балансовая стоимость на	31.12.2016	24 491	1 401	4 143	134	2 948	33 117
Поступления		-	-	503	149	-	652
Выбытия		-	-	(1 572)	-	-	(1 572)
Амортизация		(412)	(623)	(1 737)	-	(303)	(3 075)
Прочие изменения		-	-	1 572	-	-	1 572
Балансовая стоимость на	31.12.2017	24 079	778	2 909	283	2 645	30 694
Поступления		-	-	23	115	-	138
Переклассификация между группами объектов		-	-	149	(149)	-	-
Выбытия		-	-	-	(134)	-	(134)
Амортизация		(206)	(217)	(852)	-	(150)	(1 425)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	23 873	561	2 229	115	2 495	29 273

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 9 тыс. руб. (31.12.2017г.: 9 тыс. руб.).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	57	123
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	557	228
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1)	-
Итого прочие финансовые активы	613	351
Авансовые платежи, переплаты	1 021	129
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	1 179	456
Прочее	1 533	1 467
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(506)	(449)
Итого прочие нефинансовые активы	3 227	1 603
Всего прочие активы	3 840	1 954

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	1	-	1
Итого прочие финансовые активы	-	1	-	1
Авансовые платежи, переплаты	47	20	-	67
Прочее	402	48	(11)	439
Итого прочих нефинансовых активов	449	68	(11)	506

	31.12.2017		
Авансовые платежи, переплаты	-	47	- 47
Прочее	-	402	- 402
Итого прочих нефинансовых активов	-	449	- 449

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	5	5
Итого средства банков	5	5

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	161	161
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 061 253	905 900
срочные депозиты	166 494	248 417
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	560 092	407 042
срочные вклады	484 957	645 720
Итого средства клиентов	2 272 957	2 207 240

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	3 135	502
Торговая кредиторская задолженность	3 308	1 717
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	2 853	4 889
Итого прочие финансовые обязательства	9 296	7 108
Начисленные вознаграждения персоналу	8 066	7 315
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 618	4 426
Авансы полученные	266	826
Другие обязательства	50	40
Итого прочие нефинансовые обязательства	12 000	12 607
Всего прочие обязательства	21 296	19 715

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

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	365 248	325 248
Итого выпущенные собственные средства	365 248	325 248
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(274)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(477)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	316 595	306 781
Итого прочие компоненты собственных средств	316 321	306 304
Всего собственные средства	681 569	631 552

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 273 420 тыс. руб. (31.12.2017: 233 420 тыс. руб.).

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 11 290 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	(477)	(677)
Переоценка всего, в т.ч.:	(487)	(1 541)
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	648	3 182
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(1 135)	(4 723)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	741	1 791
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	772	1 924
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(31)	(133)
Отложенный налог	(51)	(50)
По состоянию на конец периода	(274)	(477)

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	35 013	35 013
Отчисления в резерв	-	-
По состоянию на конец периода	35 013	35 013

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей. В ОТЧЕТНОСТИ резервный фонд включен в состав нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	41 570
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	3 790
Процентные доходы от кредитов клиентам	12 022
Процентные доходы по облигациям, всего:	32 526
- процентные доходы по облигациям субъектов РФ и органов местного самоуправления	535
- процентные доходы по облигациям Банка России	20 780
- процентные доходы по облигациям кредитных организаций	11 211
Итого	89 908
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Процентные доходы по облигациям, всего:	3 190
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	155
- процентные доходы от облигаций Банка России	701
- процентные доходы от облигаций кредитных организаций	2 334
Итого	3 190
Всего процентные доходы	93 098
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(7)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(183)
Процентные расходы по средствам клиентов	(5 829)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(13 767)
Итого процентные расходы	(19 786)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	73 312

	30.06.2017
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	35 058
Процентные доходы от кредитов клиентам	13 641
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 203
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	11 002
Всего процентные доходы	71 904
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(2)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(78)
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 328)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(6 568)
Итого процентные расходы	(12 976)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	58 928

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	3 586	2 866
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	12 248	9 667
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	11 352	8 456
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	19	-
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	422	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 129	-
Комиссионные доходы от других операций	621	688
Итого комиссионные доходы	29 377	21 677

Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(446)	(240)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(77)	(1)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(4 455)	(4 000)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 588)	(2 456)
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(7)	(6)
Другие комиссионные расходы	(781)	(820)
Итого комиссионные расходы	(8 354)	(7 523)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	21 023	14 154

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(6)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(355)	-
Чистый доход/(убыток) по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	(48)
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	4
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(361)	(50)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 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	5 446	20 250
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	10 063	21 058
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15 509	41 308

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(1 983)	-
	(1 983)	-

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

Обязательства по предоставлению кредитов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	261	810	81		1 152
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(38)	2 069	(48)	-	1 983
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	223	2 879	33		3 135

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	614	532
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	20	30
Прочие доходы	271	117
Доходы от оприходования излишков имущества	-	1
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	139	192
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	-	308
Итого прочие операционные доходы	1 044	1 180

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	52 122	49 508
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15 477	14 773
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	3 695	4 017
- амортизация по основным средствам	1 425	1 570
- расходы на содержание и ремонт	2 136	2 447
- расходы от выбытия (реализации)	134	-
Обесценение прочих финансовых активов	1	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	68	-
Прочие расходы	386	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 093	5 923
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 967	2 377
Расходы от списания стоимости запасов	2 070	1 693
Охрана	1 653	1 725
Реклама	1 009	753
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 843	3 658
Аудит	335	500
Страхование	2 683	1 122
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 357	1 776
Другие организационные и управленческие расходы	1 404	842
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1	-
Итого административные и прочие операционные расходы	95 164	88 667

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	2 757	5 396
	2 757	5 396

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (31.12.2017 г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставке 15%.

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 произведением 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)	15 577	(21 219)
Теоретический налог/(возмещение налога)	3 115	(4 244)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(2 503)	(47)
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	2 145	9 687
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2 757	5 396

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (31.12.2017 г.: 20%).

				Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	в прибыли	в капитале	На конец периода
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	38	-	38	(27)	-	11
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	209	471	680	968	-	1 648
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	119	-	119	-	(51)	68
Прочие	3 629	130	3 759	1 447	-	5 206
	3 995	601	4 596	2 388	(51)	6 933
Отложенные налоговые обязательства						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(20)	-	(20)	-	-	(20)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(318)	-	(318)	(257)	-	(575)
Прочие	(25)	-	(25)	14	-	(11)
	(363)	-	(363)	(243)	-	(606)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(3 513)	(601)	(4 114)	(2 145)	-	(6 259)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	119	-	119	-	(51)	68

	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:			На конец периода
	На начало периода	в прибыли	в капитале	
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	472	(434)	-	38
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	209	-	-	209
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	119	-	-	119
Прочие	3 629	-	-	3 629
	4 429	(434)	-	3 995
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(454)	434	-	(20)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(318)	-	-	(318)
Прочие	(25)	-	-	(25)
	(797)	434	-	(363)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(3 513)	-	-	(3 513)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	119	-	-	119

По состоянию на отчетную дату Банком не признается отложенный налоговый актив в размере 6259 тыс.руб. (31.12.2017: 3513 тыс.руб.), поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оценивается Банком как высокая.

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

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• Налоговые обязательства

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

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

• Обязательства по операционной аренде

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

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	8 104	7 147
от 1 года до 5 лет	70	70
свыше 5 лет	625	633
	<u>8 799</u>	<u>7 850</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	159 187	135 187
Валовая стоимость	159 187	135 187
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(3 135)	(502)
Всего балансовая стоимость	<u>156 052</u>	<u>134 685</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 24 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	17 849	129 166
	<u>17 849</u>	<u>129 166</u>

Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2018		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	42	1 610
Выдача кредитов в течение периода	337	200
Возврат кредитов в течение периода	(335)	(322)
По состоянию на конец периода	44	1 488
Процентный доход	2	80
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	2 902	402 658
Привлечение депозитов в течение периода	3 121	4 975 875
Возврат депозитов в течение периода	(4 608)	(4 890 722)
По состоянию на конец периода	1 415	487 811
Процентный расход	52	14 108
31.12.2017		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	936	2 410
Выдача кредитов в течение периода	934	53
Возврат кредитов в течение периода	(1 828)	(853)
По состоянию на конец периода	42	1 610
Процентный доход	96	246

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	150	161 646
Привлечение депозитов в течение периода	2 765	818 234
Возврат депозитов в течение периода	(13)	(577 222)
По состоянию на конец периода	2 902	402 658

Прочие операции

Обязательства по выдаче кредитов	119	25
----------------------------------	-----	----

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.

Председатель Правления

ВРИО Главного бухгалтера



Безрукова Н.В.

Ермолаева Л.В.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

тридцать) лист об

Руководитель аудиторской проверки, начальник
управления аудита отчетности по МСФО
ООО «А2-Аудит»

Тучина Е.Н.

г. Москва от «25» август 2018 г.

