

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»

сокр. — КБ «Геобанк» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 2027 от 09.06.2012

Адрес регистрации: 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп.20

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 промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 17.08.2018 г. решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в 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 долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклас- сифика- ция	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма		ОКУ	Прочее	категория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	590 651	-	(118)	-	АС	590 533
Средства в банках	КиДЗ	20 872	-	-	-	АС	20 872
Кредиты и авансы клиентам	КиДЗ	52 403	-	(131)	-	АС	52 272
Прочие финансовые активы	КиДЗ	29 389	-	-	-	АС	29 389
Итого активы		693 315	-	(249)	-		693 066
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		-	-	50	-		50
Всего активы		693 315	-	(199)	-		693 116

1 КидЗ – категория «Кредиты и авансы клиентам».

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

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

- 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.)	31 402	31 402
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(249)	(249)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	(118)	(118)
Кредиты и авансы клиентам	(131)	(131)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	31 153	31 153
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(249)	(249)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, 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	-	118	118
Средства в банках	72	-	72
Кредиты и авансы клиентам	639	131	770
в том числе:			
* Прочее размещение	639	131	770
	711	249	960

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	315 852	335 007
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	22 252	33 866
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	156 219	221 778
Валовая стоимость	494 323	590 651
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(53)	-
Всего балансовая стоимость	494 270	590 651
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	53	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	494 323	590 651

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	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	118	-	118	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(65)	-	(65)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.		53		53	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	-	10 004
Прочие средства, размещенные в других банках	6 000	10 940
Валовая стоимость	6 000	20 944
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(75)	(72)
Всего балансовая стоимость	5 925	20 872

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	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	72	-	72	72	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	3	-	3	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.		75		75	72	-

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и авансы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	27 521	53 042
Валовая стоимость	27 521	53 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(865)	(639)
Всего балансовая стоимость	26 656	52 403

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	Итого	отдельно	совместно
Прочее размещение						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	131	-	639	770	639	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(65)	160	-	95	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	66	160	639	865	639	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 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:

		Автотранспорт	Банковское оборудование	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель	Прочее	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	3 280	11 148	23 072	2 547	13 525	9 496	3 698	66 765
Валовая стоимость на	31.12.2017	7 577	20 456	34 279	9 187	31 137	3 493	5 515	111 644
Валовая стоимость на	30.06.2018	7 577	21 335	37 262	9 612	38 180	4 800	6 133	124 899
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	153	1 601	2 556	384	877	-	256	5 827
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	1 224	4 473	8 739	1 629	4 798	-	1 236	22 099
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	1 977	6 272	12 769	2 523	7 561	-	1 818	32 920
Выверка балансовой стоимости:									
Балансовая стоимость на	31.12.2016	3 127	9 547	20 516	2 163	12 649	9 496	3 442	60 940
Поступления		4 315	9 367	11 231	6 648	17 721	3 493	1 816	54 591
Выбытия		(18)	(59)	(25)	(7)	(110)	(9 496)	-	(9 715)
Амортизация		(1 075)	(2 871)	(6 188)	(1 245)	(3 927)	-	(979)	(16 285)
Прочие изменения		4	(1)	6	(1)	6	-	-	14
Балансовая стоимость на	31.12.2017	6 353	15 983	25 540	7 558	26 339	3 493	4 279	89 545
Поступления		-	879	3 083	470	7 132	4 800	619	16 983
Выбытия		-	-	(100)	(45)	(88)	(3 493)	-	(3 726)
Амортизация		(753)	(1 799)	(4 059)	(900)	(2 799)	-	(583)	(10 893)
Прочие изменения		-	-	29	6	35	-	-	70
Балансовая стоимость на	30.06.2018	5 600	15 063	24 493	7 089	30 619	4 800	4 315	91 979
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>									
- по первоначальной стоимости		5 600	15 063	24 493	7 089	30 619	4 800	4 315	91 979

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	14 007	25 208
Торговая дебиторская задолженность	3 958	4 458
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	32	28
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(299)	(305)
Итого прочие финансовые активы	17 698	29 389
Авансовые платежи, переплаты	23 453	13 063
Расходы будущих периодов	1 718	1 412
Материальные запасы	18 012	12 888
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	7 608	4 623
Прочее	253	212
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(257)	(88)
Итого прочие нефинансовые активы	50 787	32 110
Всего прочие активы	68 485	61 499

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				
Торговая дебиторская задолженность	138	32	(22)	148
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	167	(16)	-	151
Итого прочие финансовые активы	305	16	(22)	299
Авансовые платежи, переплаты	16	187	-	203
Прочее	72	(18)	-	54
Итого прочих нефинансовых активов	88	169	-	257
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	86	88	(36)	138
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	95	72	-	167
Итого прочих финансовых активов	181	160	(36)	305
Авансовые платежи, переплаты	659	(643)	-	16
Прочее	-	72	-	72
Итого прочих нефинансовых активов	659	(571)	-	88

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	13 840	80 630
Прочие привлеченные средства других банков	287	1 303
Итого средства банков	14 127	81 933

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	124 070	169 219
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	158 495	77 832
Итого средства клиентов	282 565	247 051

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Незавершенные расчеты с финансовыми организациями	44 696	117 866
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	125	44
Прочее	2 400	8 015
Итого прочие финансовые обязательства	47 221	125 925
Начисленные вознаграждения персоналу	6 825	9 646
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 506	12 563
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	79	3 703
Другие обязательства	10	27
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 420	25 939
Всего прочие обязательства	57 641	151 864

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	304 960	304 960
Итого выпущенные собственные средства	304 960	304 960
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	31 265	31 402
Итого прочие компоненты собственных средств	31 265	31 402
Всего собственные средства	336 225	336 362

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	1 256
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	606
Итого	1 862
Всего процентные доходы	1 862
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(987)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(3 014)
Итого процентные расходы	(4 001)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	(2 139)
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	2 297
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	660
Процентные доходы от кредитов клиентам	1
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 958
Всего процентные доходы	2 958
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(349)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(45)
Итого процентные расходы	(394)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	2 564

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5 136	913
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	18 457	10 339
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	139 614	118 114
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	12 923	1 336
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	7 790	19
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	59	82
Комиссионные доходы от других операций	7 776	8808
Итого комиссионные доходы	191 755	139 611
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(1 016)	(466)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(21)	(19)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(4 617)	(5 415)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(38 047)	(36 533)
Другие комиссионные расходы	(5 519)	(2 162)
Итого комиссионные расходы	(49 220)	(44 595)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	142 535	95 016

ПРИМЕЧАНИЕ 14 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	(49)	-
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(49)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 15 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	108 982	102 801
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	8 340	1 603
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	117 322	104 404

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2	7
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	2	7
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	603	8 117
Доходы от сдачи имущества в аренду	491	61
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	2 000
Прочие доходы	2	1
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	6	42
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	-	423
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	6	-
Доходы от оприходования излишков имущества	-	59
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	69	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2	1
Итого прочие операционные доходы	1 181	10 711

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	115 898	95 795
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	34 879	28 724
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	17 008	13 471
- амортизация по основным средствам	10 310	6 127
- расходы на содержание и ремонт	6 550	7 344
- расходы от выбытия (реализации)	148	-
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	583	440

- амортизация по нематериальным активам	583	440
Обесценение прочих финансовых активов	22	28
Обесценение прочих нефинансовых активов	169	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	745	1 522
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	60 224	48 729
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	4 135	3 918
Расходы от списания стоимости запасов	735	2 112
Служебные командировки	148	273
Охрана	8 031	7 950
Реклама	2 202	791
Представительские расходы	2	12
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 197	4 327
Аудит	350	350
Страхование	753	528
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 232	5 064
Другие организационные и управленческие расходы	1 516	1 308
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	353	32
Судебные и арбитражные издержки	-	50
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	104	90
Итого административные и прочие операционные расходы	259 286	215 514

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы по налогу на прибыль

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(581)	(4 140)
	<u>(581)</u>	<u>(4 140)</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2017 г.: 20 %). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(469)	(2 823)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(94)	(565)
Влияние отложенного налога	(487)	(3 575)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(581)</u>	<u>(4 140)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

				Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	в прибыли	в капитале	На конец периода
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	79	50	129	7	-	136
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 358	-	1 358	555	-	1 913
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	1 954	-	1 954	56	-	2 010
Прочие	140	-	140	398	-	538
	3 531	50	3 581	1 016	-	4 597
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(5 697)	-	(5 697)	(188)	-	(5 885)
Прочие	-	-	-	(297)	-	(297)
	(5 697)	-	(5 697)	(485)	-	(6 182)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(50)	(50)	50	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(2 166)	-	(2 166)	581	-	(1 585)
31.12.2017						
Отложенные налоговые активы						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	168	-	-	(89)	-	79
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	-	1 358	-	1 358
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	1 954	-	1 954
Прочие	1 083	-	-	(943)	-	140
	1 251	-	-	2 280	-	3 531
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(4 495)	-	-	(1 202)	-	(5 697)
	(4 495)	-	-	(1 202)	-	(5 697)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(3 244)	-	-	1 078	-	(2 166)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 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 2018 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 30 июня 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 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	62811	56989
от 1 года до 5 лет	3350	7015
свыше 5 лет		
	66161	64004
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	(234)	(383)
	65927	63621

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Банк является участником банковской группы (банковского холдинга). В состав банковского холдинга входят:

1. Общество с ограниченной ответственностью «РУКАРД» (ООО «РУКАРД») (головная организация)
2. Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (КБ «Геобанк» (ООО)), рег. номер 2027.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	6 256	13 203
Выходные пособия	-	300
	<u>6 256</u>	<u>13 503</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.

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.

	Основной участник и его аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2018			
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	7 260	11 211	233
Привлечение депозитов в течение периода	32 003	23 352	2 290
Возврат депозитов в течение периода	(39 267)	(30 213)	(2 500)
Изменение курсов иностранных валют	350	160	-
По состоянию на конец периода	346	4 510	23
Процентный расход	21	35	-
Прочие операционные расходы	1 520	38	7
Комиссионные доходы	53	4	9
Краткосрочное вознаграждение	-	6 256	-
31.12.2017			
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода	63088	2619	1548
Привлечение депозитов в течение периода	67 482	48 063	4 711
Возврат депозитов в течение периода	(123 064)	(39 270)	(6 026)
Изменение курсов иностранных валют	(246)	(201)	-
По состоянию на конец периода	7 260	11 211	233
Процентный расход	116	23	-
Прочие операционные расходы	1562	-	-
Комиссионные доходы	106	-	120
Краткосрочное вознаграждение	-	13 503	-

Средства клиентов, отраженные в таблице выше, не обеспечены, представляют собой остатки по текущим и расчетным счетам, подлежат погашению по первому требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты

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

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 26

главная книга лист 26

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

Тучина Е.Н. Тучина Е.Н.

Москва от «август» 2018 г.

