

**Инвестиционный коммерческий банк развития "Яринтербанк"**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2018 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности	3
Отчет о финансовом положении за период, закончившийся 30 июня 2018 года	4
Отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2018 года	5
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года	6
Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2018 года	8
Примечания к финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года	9
Примечание 1 – Введение. Основная деятельность	9
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
Примечание 3 – Основные принципы представления финансовой отчетности	10
Примечание 4 – Основные принципы учетной политики	10
Примечание 5 – Переход на мсфо (IFRS) 9	17
Примечание 6 – Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	21
Примечание 7 – Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	22
Примечание 8 – Денежные средства и их эквиваленты	25
Примечание 9 – Средства в других банках	25
Примечание 10 – Кредиты и дебиторская задолженность	26
Примечание 11 – Основные средства и нематериальные активы	29
Примечание 12 – Активы выбывающей группы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	32
Примечание 13 – Прочие активы	32
Примечание 14 – Средства других банков	33
Примечание 15 – Средства клиентов	33
Примечание 16 – Выпущенные долговые ценные бумаги	34
Примечание 17 – Прочие заемные средства	34
Примечание 18 – Прочие обязательства	34
Примечание 19 – Уставный капитал	35
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы	35
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы	36
Примечание 22 – Административные и прочие операционные расходы	36
Примечание 23 – Налоги на прибыль	37
Примечание 24 – Дивиденды	38
Примечание 25 – Управление рисками	38
Примечание 26 – Управление капиталом	41
Примечание 27 – Условные обязательства	42
Примечание 28 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
Примечание 29 – Операции со связанными сторонами	46



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам **ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ  
"ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (ОГРН 1027600000075, 150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство ИНВЕСТИЦИОННОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ "ЯРИНТЕРБАНК" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

### Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"  
ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606064704

29 августа 2018 года

ООО "Банковский аудит"  
107031, Россия, г. Москва  
ул. Кузнецкий мост, д. 21/5, оф. 605  
8 (495) 626-03-79  
www.bank-audit.ru, info@bank-audit.ru



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	549 186	530 713
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		12 825	13 835
Средства в других банках	9	4 773	5 452
Кредиты и дебиторская задолженность	10	1 265 239	1 141 146
Основные средства	11	152 931	147 178
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	23	-	-
Прочие активы	13	1 365	44 424
<b>Итого активов:</b>		<b>1 986 319</b>	<b>1 882 748</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14	-	-
Средства клиентов	15	1 580 339	1 487 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 193	749
Прочие заемные средства	17	13 874	10 619
Текущие обязательства по налогу на прибыль		850	1 505
Прочие обязательства	18	11 610	10 598
Отложенное налоговое обязательство	23	16 547	14 499
<b>Итого обязательств:</b>		<b>1 625 413</b>	<b>1 525 339</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	19	82 533	82 533
Фонд переоценки основных средств		84 196	84 196
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		194 177	190 680
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>360 906</b>	<b>357 409</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 986 319</b>	<b>1 882 748</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ИКБР «Яринтербанк» (ООО)

28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Троцкий О.В.



Главный Бухгалтер

Старк М.Е.

Примечания на стр.9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

(неаудированные данные)

За шесть месяцев, закончившихся

Наименование статей	Прим.	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Процентные доходы	20	90 668	102 672
Процентные расходы	20	(26 708)	(36 983)
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>		<b>63 960</b>	<b>65 689</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10	(10 329)	(10 577)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>53 631</b>	<b>55 112</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 325	4 820
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		2 089	1 740
Доходы за вычетом расходов по операциям с ПФИ		-	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов		593	(432)
Коммиссионные доходы	21	28 823	29 852
Коммиссионные расходы	21	(5 468)	(5 012)
Прочие операционные доходы		19	362
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>85 012</b>	<b>86 442</b>
Административные и прочие операционные расходы	22	(73 532)	(79 557)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>11 480</b>	<b>6 885</b>
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	23	(5 857)	(2 266)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>5 623</b>	<b>4 619</b>
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>5 623</b>	<b>4 619</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ИКБ «Яринтербанк» (ООО)

28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Троицкий О.В.



Главный Бухгалтер

Старк М.Е.

Примечания на стр.9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
 (в тысячах рублей)

(неаудированные данные)

За шесть месяцев, закончившихся

Наименование статей	Прим.	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности:</b>			
Проценты полученные	20	90 882	101 755
Проценты уплаченные	20	(24 700)	(37 001)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	180
Комиссии полученные	21	28 829	29 887
Комиссии уплаченные	21	(5 087)	(5 012)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 325	4 820
Прочие операционные доходы		19	1 310
Уплаченные операционные расходы	22	(69 294)	(73 922)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	23	(3 933)	(3 922)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>22 041</b>	<b>18 095</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 010	189
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	9	805	(355)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	10	(123 044)	46 912
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	44 380	9 639
Чистый прирост (снижение) по налоговым активам		-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	14	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	15	71 672	34 137
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	16	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18	(6 260)	14 873
Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>10 604</b>	<b>123 491</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности:</b>			
Приобретение основных средств	11	(3 845)	3 239
Выручка от реализации основных средств		200	-
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как "имеющиеся в наличии для продажи"	11	-	-



(неаудированные данные)

За шесть месяцев, закончившихся

Наименование статей	Прим.	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности		(3 645)	3 239
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам		(2 012)	-
Выплаченные дивиденды	24	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности		(658)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		12 172	1 043
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		18 473	127 773
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		530 713	544 785
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		549 186	672 558

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ИКБР «Яринтербанк» (ООО)

28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Троицкий О.В.



Главный Бухгалтер

Старк М.Е.

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
(в тысячах рублей)

	КАПИТАЛ	ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ	НАКОПЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	ИТОГО
Сальдо на 31.12.2016 г.	82 533	93 201	168 196	343 930
Дивиденды				-
Фонд переоценки				-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) за период			4 619	4 619
Сальдо на 30.07.2017 г. (неаудированные данные)	82 533	93 201	172 815	348 549
Сальдо на 31.12.2017 г.	82 533	84 196	190 680	357 409
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года			(2 126)	(2 126)
Пересчитанное сальдо на 01.01.2018 г. (неаудированные данные)	82 533	84 196	188 554	355 283
Дивиденды				-
Фонд переоценки				-
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит) за период			5 623	5 623
Сальдо на 30.07.2018 г. (неаудированные данные)	82 533	84 196	194 177	360 906

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления ИКБР «Яринтербанк» (ООО)

28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Троицкий О.В.



Главный Бухгалтер

Старк М.Е.

Примечания на стр.9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА****ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ВВЕДЕНИЕ. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года, в отношении Инвестиционного коммерческого банка развития "Яринтербанк" (Общество с ограниченной ответственностью) ИКБР "Яринтербанк" (ООО) (в дальнейшем – "Банк").

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк действует в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В 1 полугодии 2018 года Банк проводил банковские операции на основании:

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

- лицензии №2564, выданной ЦБ РФ 03.07.2012, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, а также предоставление банковских услуг населению. С 1993 года Банк работал на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). 26 октября 1999 года ЦБ РФ выдал Банку лицензию № 2564 на осуществление банковских операций. 3 июля 2012 года Банком получена новая лицензия за прежним номером на осуществление банковских операций. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2018 года основными бенефициарами Банка являются Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (25,8%), Головин Пётр Николаевич (10%), Фаминская Ирина Валентиновна (9,9%), Звягинцев Олег Николаевич (9,8%), Сергеева Анджела Владимировна (9,8%), Булыгина Лидия Сергеевна (3,5%), Сумерский Николай Васильевич (2,2%) и ПАО Банк "ВВБ" (4,4%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

По состоянию на 31 декабря 2017 года основными бенефициарами Банка являются Городецкий Сергей Иосифович (24,6%), Усенко Владимир Михайлович (25,8%), Головин Пётр Николаевич (10%), Фаминская Ирина Валентиновна (9,9%), Звягинцев Олег Николаевич (9,8%), Сергеева Анджела Владимировна (9,75%), ПАО Банк "ВВБ" (4,4%). Данные участники единолично Банк не контролируют.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации.

Среднесписочное количество сотрудников Банка в 1 полугодии 2018 года составило 107 человек (2017 году: 105 человек).

Инвестиций в дочерние, ассоциированные компании банк не имеет.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 150000, Российская Федерация, город Ярославль, ул. Собинова, 30.

**Валюта представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ.



Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

В соответствии с законодательными и нормативными актами Российской Федерации и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковскому делу (далее - "РПБУ") Банк обязан вести учет и готовить финансовую отчетность в российских рублях. Прилагаемая финансовая отчетность основана на финансовой отчетности Банка, сформированной по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификационных проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО, а также с использованием допущений в отношении стандартов и интерпретаций, которые действуют по состоянию на 30 июня 2017 года, и правил, которые приняты по состоянию на указанную дату.

Принципы учетной политики, представленные ниже, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами исторической отчетности, за исключением некоторых финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года. Соответствующая информация представлена в Примечаниях 4, 5, 6, 7.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование определенных учетных оценок, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

### ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.



**Ключевые методы оценки.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт (включая комиссионные, отложенные при их возникновении, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении учета доходов и расходов).

#### **Первоначальное признание финансовых инструментов.**

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по



сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

**Классификация финансовых инструментов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается **по амортизированной стоимости**, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

**Оценка бизнес-модели.** Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- a) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- b) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- c) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.



В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);
- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);
- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменении в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**Реклассификации финансовых активов.** Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

**Финансовые обязательства.** Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

*Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.*



Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

#### Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Основные средства.** Оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это



необходимо). Здания отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Здания и сооружения – 50 лет;

Транспортные средства – 5 лет;

Компьютерная и офисная техника – 5 лет;

Офисное оборудование и мебель – 6 лет;

Прочее – 7 лет.

Улучшение арендованного имущества – в течение срока соответствующей аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае его продажи, за вычетом оцениваемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы у Банка отсутствуют.

Приобретенные права на программные обеспечения включаются в состав расходов будущих периодов в сумме затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет расходов по мере их возникновения.

**Долгосрочные активы, классифицируемые как "имеющиеся в наличии для продажи".** В ходе операционной деятельности Банк приобретает право собственности на различные долгосрочные активы, балансовая стоимость которых, как предполагается, будет возмещена через продажу, а не посредством продолжающегося использования. Оценка данных активов осуществляется по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.



**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы по аренде не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Уставный капитал.** Банк классифицирует доли участников в уставном капитале банка в качестве долевых инструментов в составе элементов собственного капитала.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате/возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут сторнированы временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства в отношении налога на прибыль признаются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых начислений, если налоговые расчеты Банка будут оспорены налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).



Если возникает сомнение относительно возможности погашения кредитов или других долговых инструментов, они списываются до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффективной процентной ставки по данному активу, использовавшейся для оценки убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

На 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 г. - 57,6291 рубля за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2017 г. - 68,7861 рублей за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

## ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ПЕРЕХОД НА МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода



на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS)

9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	530 713	-	-	530 713
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 452	-	- 156	5 296
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 835	-	-	13 835
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 141 146	-	3 067	1 144 213
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	44 424	-	-	44 424
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>1 646 722</b>	<b>-</b>	<b>2 911</b>	<b>1 649 633</b>



(неаудированные данные)	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства клиентов	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизированной стоимости	1 487 027	-	-	1 487 027
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизированной стоимости	749	-	-	749
Прочие финансовые обязательства и резервы под условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизированной стоимости	8 487	-	5 568	14 055
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>1 496 605</b>	<b>-</b>	<b>5 568</b>	<b>1 502 713</b>

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 523 тысяч рублей увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4 "Основы представления отчетности и принципы учетной". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

#### Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Неаудированные данные

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1  
января 2018 года

Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	190 680
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(2 657)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	531
<b>Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>188 554</b>



**Сверка резервов**

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Средства в банках	702	156	858
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:			
Кредиты государственным и муниципальным организациям	80	53	133
Корпоративные кредиты	93 222	(2 562)	90 660
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 368	326	7 694
Кредиты физическим лицам	2 890	(787)	2 103
Дебиторская задолженность	800	(97)	703
Прочие финансовые активы	605	-	605
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	-	5 568	5 568
Условные обязательства некредитного характера			
<b>Итого</b>	<b>105 667</b>	<b>2 657</b>	<b>108 324</b>

**Изменения в оценках и реклассификации**

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Наименование статьи	Прим.	Данные, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8	530 713	-	530 713
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке		13 835	-	13 835
Средства в других банках	9	5 452	(156)	5 296
Кредиты и дебиторская задолженность	10	1 141 146	3 067	1 144 213
Основные средства	11	147 178	-	147 178
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как	12	-	-	-



Наименование статьи	Прим.	Данные, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
"удерживаемые для продажи"				
Текущие требования по налогу на прибыль	23	-	-	
Прочие активы	13	44 424	-	44 424
<b>Итого активов:</b>		<b>1 882 748</b>	<b>2 911</b>	<b>1 885 659</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	14	-	-	-
Средства клиентов	15	1 487 369	-	1 487 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	749	-	749
Прочие заемные средства	17	10 619	-	10 619
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 505	-	1 505
Прочие обязательства	18	10 598	5 568	16 166
Отложенное налоговое обязательство	23	14 499	(531)	13 968
<b>Итого обязательств:</b>		<b>1 525 339</b>	<b>5 037</b>	<b>1 530 376</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>				
Уставный капитал	19	82 533	0	82 533
Фонд переоценки основных средств		84 196	0	84 196
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		190 680	(2 126)	188 554
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>		<b>357 409</b>	<b>(2 126)</b>	<b>355 283</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 882 748</b>	<b>2 911</b>	<b>1 885 659</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 – ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств в последующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. См. Примечание 23.

**Переоценка основных средств.** Справедливая стоимость зданий и сооружений Банка определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Банка определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную



профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Оценка рыночной стоимости осуществлялась на основе прямого сравнения оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. Более подробная информация представлена в Примечании 11.

**Периодичность проведения переоценки основных средств.** Здания Банка подлежат периодической переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий и сооружений. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

**МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".** В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

— Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

— Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

— Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

— Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

— МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на



изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 25 "Управление рисками".

— Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"** выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях"** выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с поправками к МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования"** выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает



организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"** выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 "Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости"** выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.



**ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Наличные средства	123 503	119 060
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	361 443	349 119
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	64 240	62 534
- других стран	-	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>549 186</b>	<b>530 713</b>

Все корреспондентские счета и расчетные счета в торговых системах являются текущими и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов, депозитов «овернайт» и расчетных счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Центральный Банк Российской Федерации	361 443	349 119
Крупные международные банки стран группы ОЭСР		
Топ-20 российских банков*	19 851	32 680
Прочие банки и финансовые учреждения	44 389	29 854
<b>Итого корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках</b>	<b>425 683</b>	<b>411 653</b>

Отраженные в данном примечании денежные средства используются без каких-либо ограничений.

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 347	6 154
Резерв под обесценение средств в других банках	(561)	(858)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 786</b>	<b>5 296</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже представлена сверка остатков по резервам под убытки по средствам в Банке, оцениваемых по амортизированной стоимости. Сравнительные суммы за 1 полугодие 2017 года представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.



	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня
(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные	2017 года (неаудированные данные)
Средства в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости на 01 января (Восстановление резерва)/	858	-	-	524
Резерв под обесценение в течение периода	297	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	561	-	-	524

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, поскольку средства в других банках носят краткосрочный характер.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 – КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 372 962	1 245 306
Резерва под обесценение средств в других банках	(106 992)	(104 260)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 265 970</b>	<b>1 141 046</b>

Кредиты и дебиторская задолженность предоставлена заемщиками Российской Федерации и включали:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость	Резерв по кредитным убыткам	Балансовая стоимость
Кредиты государственным и муниципальным организациям	16 983	(292)	16 691
Корпоративные кредиты	1 179 872	(97 379)	1 082 493
Кредиты индивидуальным предпринимателям	88 708	(7 492)	81 216
Кредиты физическим лицам	86 699	(1 829)	84 870
Дебиторская задолженность	700	(700)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 372 962</b>	<b>(107 692)</b>	<b>1 265 270</b>

	31 декабря 2017 года		
(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость	Резерв по кредитным убыткам	Балансовая стоимость
Кредиты государственным и муниципальным организациям	8 033	(133)	7 900
Корпоративные кредиты	1 069 549	(90 660)	978 889



Кредиты индивидуальным предпринимателям	83 253	(7 694)	75 559
Кредиты физическим лицам	83 771	(2 103)	81 668
Дебиторская задолженность	900	(703)	197
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1 245 506</b>	<b>(101 293)</b>	<b>1 144 213</b>

Ниже представлен анализ качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

## на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	22 143	-	-	22 143
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	85 549	85 549
	<b>22 143</b>	<b>-</b>	<b>85 549</b>	<b>107 692</b>

## на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные	Итого
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	19 314	-	-	19 314
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	81 976	81 976
	<b>19 314</b>	<b>-</b>	<b>81 976</b>	<b>101 290</b>

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на следующей шкале качества заемщиков:

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в 1 полугодия 2018 года. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.



**За шесть месяцев, закончившихся 30  
июня 2018 года (неаудированные  
данные)**

(в тысячах российских рублей)	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок - не кредитно - обесцененные	ОКУ за весь срок - кредитно - обесцененные	Приобретенные или выданные обесцененные выданные кредиты	Итого	30 июня 2017 года
Резервы под кредитные убытки на 1 января	19 314		81 976			101 290
Сохдание / (восстановление) резервов под кредитные убытки	2 829	-	7 500	-	-	10 329
Списания			(3 896)			(3 896)
<b>Резервы под кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>22 143</b>		<b>85 580</b>			<b>107 723</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2017 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимате- лям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	-	99 023	3 308	2 170	750	105 251
(Восстановление резерва)/ Резерв под обесценение в течение периода	-	11 112	(147)	(388)	-	10 577
Средства списанные в течении периода как безнадежные	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>110 135</b>	<b>3 162</b>	<b>1 782</b>	<b>750</b>	<b>115 829</b>

Ниже представлена информация о кредитах по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимате- лям	Кредиты физическим лицам	Дебиторска я задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	191 734	4 196	2 605	500	199 035
Кредиты, обеспеченные:						



недвижимостью	-	185 252	8 163	35 855		229 270
оборудованием и транспортными средствами	-	73 804	4 382	28 762		106 948
прочими активами	8 033	618 759	66 512	16 549	400	710 253
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>8 033</b>	<b>1 069 549</b>	<b>83 253</b>	<b>83 771</b>	<b>900</b>	<b>1 245 506</b>

Ниже представлена информация о кредитах по видам залогового обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей (неаудированные данные))	Кредиты государст- венным и муници- пальным организа- циям	Корпоративны е кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимате- лям	Кредиты физическим лицам	Дебитор ская задолже- нность	Итого
Необеспеченные кредиты		199 622	3 531	7 076	700	210 929
Кредиты, обеспеченные:						-
недвижимостью	16 983	504 014	23 970	35 400		580 367
оборудованием и транспортными средствами		236 975	46 638	36 550		320 163
прочими активами		239 260	14 569	7 673		261 502
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>16 983</b>	<b>1 179 871</b>	<b>88 708</b>	<b>86 699</b>	<b>700</b>	<b>1 372 961</b>

Суммы, отраженные в таблицах, отражают амортизированную стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств за 1 полугодие 2017 и 1 полугодие 2018 года выглядело следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Здания, земля	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры офисная техника	Прочие	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>141 164</b>	<b>499</b>	<b>478</b>	<b>443</b>	<b>762</b>	<b>143 346</b>
Стоимость за 31 декабря 2016 года	148 368	2 279	5 694	1 515	3 214	161 070
Накопленная амортизация	(7 203)	(1 780)	(5 216)	(1 072)	(2 452)	(17 724)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>141 164</b>	<b>499</b>	<b>478</b>	<b>443</b>	<b>762</b>	<b>143 346</b>
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(6 742)	-	-	-	-	(6 742)
Амортизация по выбывшим ОС	223	-	-	-	-	223



(в тысячах российских рублей)	Здания, земля	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры офисная техника	Прочие	Итого
Амортизационные отчисления	(1 446)	(118)	(130)	(73)	(127)	(1 894)
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Амортизация при переоценке	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года</b>	<b>133 199</b>	<b>381</b>	<b>348</b>	<b>370</b>	<b>635</b>	<b>134 933</b>
Стоимость за 30 июня 2017 года	141 626	2 279	5 694	1 515	3 214	154 328
Накопленная амортизация	(8 426)	(1 898)	(5 346)	(1 145)	(2 579)	(19 395)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года</b>	<b>133 199</b>	<b>381</b>	<b>348</b>	<b>370</b>	<b>635</b>	<b>134 933</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>126 781</b>	<b>287</b>	<b>11 375</b>	<b>501</b>	<b>518</b>	<b>139 462</b>
Стоимость за 31 декабря 2016 года	137 024	2 132	14 047	1 752	3 214	158 169
Накопленная амортизация	(2 526)	(1 845)	(2 672)	(1 251)	(2 696)	(10 991)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>134 497</b>	<b>287</b>	<b>11 375</b>	<b>501</b>	<b>518</b>	<b>147 178</b>
Поступления		125	11 447			11 572
Выбытия			(3 273)			(3 273)
Амортизация по выбывшим ОС			467			467
Амортизационные отчисления	(1 355)	(64)	(1 384)	(95)	(116)	(3 014)
Переоценка						-
Амортизация при переоценке						-
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>133 142</b>	<b>348</b>	<b>18 632</b>	<b>406</b>	<b>402</b>	<b>152 930</b>
Стоимость за 30 июня 2018 года	137 024	2 257	22 221	1 752	3 214	166 468
Накопленная амортизация	(3 881)	(1 909)	(3 589)	(1 346)	(2 812)	(13 538)



(в тысячах российских рублей)	Здания, земля	Офисное оборудование и мебель	Автотранспорт	Компьютеры офисная техника	Прочие	Итого
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	133 142	348	18 632	406	402	152 930

Балансовая стоимость зданий Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года включает сумму переоценки зданий и сооружений Банка в размере 116 501 тысяча рублей, а по состоянию на 31 декабря 2017 года – сумму переоценки в размере 105 245 тыс.руб.

При составление отчетности на 01.01.2018 была произведена оценка стоимости группы основных средств – здания. Переоценка основных средств, числящихся на балансе банка, проводится регулярно (ежегодно).

Оценка основных средств на 01.01.2017 г. проводилась специалистом банка на основании Заключений по оценке рыночной стоимости объектов основных средств:

- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (административное здание по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 30);

- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (учреждение по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6);

- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (гаражные боксы по адресу: г. Ярославль, ул. Городской вал, д.2, ГСК «Центральный»;

- Заключение по оценке рыночной стоимости активов по состоянию на 01.01.2017 г. (гаражные боксы по адресу: г. Ярославль, ул. Карабулина, д.35, ГСК «Карабулинский».

Оценка проведена специалистом банка Крэйцберг Ирэной Георгиевной. Диплом Международной академии оценки и консалтинга о профессиональной переподготовке ПП-11 № 040940 от 11.04.2013 по программе: Оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса).

По состоянию на 31 декабря 2017 года независимой фирмой ООО СБК "Партнер" была рассчитана справедливая стоимость:

- нежилое помещение площадью 136,9 кв.м., расположенного по адресу Ярославская область, г.Ярославль, ул. Некрасова, д.63, пом 1, эт.9-17 (отчет №0503-18 от 07.03.2018);

- нежилое помещение площадью 26,7 кв.м., расположенного по адресу Ярославская область, г.Ярославль, ул. Некрасова, д.63, пом 1, эт.28-29 (отчет №0503-18 от 07.03.2018);

- здание банка, расположенное по адресу: г. Ярославль, ул. Собинова, д. 30 (отчет №0403-18 от 07.03.2018).

ООО СБК "Партнер" (ИНН 7604067882, ОГРН 1047600411825) является членом Ассоциации "Саморегулируемой организации "Национальная коллегия специалистов-оценщиков".

Для определения справедливой стоимости оценщиком использован сравнительный и доходный подходы и определена согласованная рыночная стоимость объектов недвижимости, включающая НДС.

Справедливая стоимость гаражных боксов №26, №34, №325 и №438, расположенных по адресу г. Ярославль, ул. Карабулина, д.35 и ул. Городской Вал, д.2, а также нежилого помещения Банка по адресу г. Ярославль, ул. Собинова, д.31/6 была определена специалистом банка Крэйцберг Ирэной Георгиевной. Для определения справедливой стоимости использован сравнительный подход.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав основных средств включены полностью изношенные активы первоначальной стоимостью 4 912 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 4 656 тысяч рублей), которые продолжают использоваться Банком и, следовательно, отражаются в бухгалтерском балансе Банка по нулевой остаточной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года нематериальными активами Банк не располагал.



**ПРИМЕЧАНИЕ 12 – АКТИВЫ ВЫБЫВАЮЩЕЙ ГРУППЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"**

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не имел активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи".

Движение по активам, классифицируемых как "удерживаемые для продажи" за 1 полугодие 2017 и 1 полугодие 2018 года выглядело следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 полугодие 2018 года</b>	<b>1 полугодие 2017 года</b>
Балансовая стоимость на 1 января		20 929
Приобретения/реклассификация	-	-
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	-
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	-	-
Выбытие	-	-
Перевод	-	-
Балансовая стоимость на 30 июня	-	20 929

По состоянию на 01.01.2017 г. проведена оценка справедливой стоимости объектов. Оценка проведена специалистом банка Крэйцберг Ирэнной Георгиевной.

Оценка проведена на основании расчета рыночной стоимости в рамках сравнительного подхода. Для определения справедливой стоимости активов использовались данные анализа рынка аналогов офисной и торговой недвижимости в Кировском и Ленинском районе г. Ярославля.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с валютной биржей	-	43 096
Комиссии и иные платежи начисленные	280	284
Резервы под кредитные убытки	(19)	(49)
<b>Итого</b>	<b>261</b>	<b>43 331</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	1 151	1 433
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	4	-
Расходы будущих периодов	326	155
Иные прочие активы	262	61
Резервы под обесценение	(639)	(556)
<b>Итого</b>	<b>1 104</b>	<b>1 093</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 365</b>	<b>44 424</b>

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за 1 полугодие-2018 года и 1 полугодие 2017 года:



(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Резерв на начало года	605	119
Создание (восстановление) резерва в течение года	53	432
Списание за счет резерва	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>658</b>	<b>551</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 – СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 Банк средства в других кредитных организациях не размещал.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица:		
- Текущие/расчетные счета	612 893	700 784
- Срочные депозиты	118 477	58 657
- Прочие:	-	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	67 483	83 648
- Срочные депозиты	774 096	643 938
- Прочие:	7 390	342
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 580 339</b>	<b>1 487 369</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	844 715	53,45%	727 871	48,94%
Строительство	75 230	4,76%	98 828	6,64%
Торговля	465 493	29,46%	429 527	28,88%
Услуги	78 365	4,96%	90 607	6,09%
Производство	113 388	7,17%	138 696	9,32%
Прочее	3 148	0,20%	1 840	0,12%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 580 339</b>	<b>100%</b>	<b>1 487 369</b>	<b>100%</b>

Для управленческих целей руководство Банка не рассчитывает концентрацию крупнейших клиентов в составе средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 1580 339 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года 1 487 369 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.



**ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года
Вексель со сроком погашения ранее одного года			173
Векселя со сроком погашения свыше одного года	2 193		576
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 193</b>		<b>749</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 749 тысяч рублей, по состоянию на 30 июня 2018 года – 2 193 тысяч рублей. Выпущенный собственный вексель по сроку "по предъявлении" был предоставлен в залог по банковской гарантии, выданной ООО "ВЭБ-индустрия", вексель по сроку "по предъявлению, но не ранее 24.04.2019" в залог по банковской гарантии, выданной ООО "ПромоТэк".

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года
Обязательства по финансовой аренде	13 874		10 619
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>13 874</b>		<b>10 619</b>

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Минимальные арендные платежи</b>		
Краткосрочные обязательства	6 469	4 475
Долгосрочные обязательства	7 405	6 144
<b>Обязательства по финансовой аренде</b>	<b>13 874</b>	<b>10 619</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Кредиторская задолженность по заработной плате	4 179		3 223
Незавершенные расчеты	429		4 435
Обязательства по выплате дивидендов	711		711
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 319</b>		<b>8 369</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	5 206		5 568
Отложенные комиссионные доходы по гарантиям	3		96



(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Расчеты с поставщиками	608	988
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	459	1 027
Прочие обязательства	15	118
<b>Итого нефинансовых прочих обязательств</b>	<b>6 291</b>	<b>7 797</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11 610</b>	<b>16 166</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)	Номинальная стоимость УК	Сумма корректировки с учетом инфляции	Выкупленные собственные доли	Итого
На 1 января 2017 года	51 000	31 533	0	82 533
На 31 декабря 2017 года	51 000	31 533	0	82 533
На 30 июня 2018 года	51 000	31 533	0	82 533

По состоянию на 30 июня 2018 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 51 000 тысяча рублей (2016 г.: 51 000 тысяча рублей).

С учетом эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, с использованием инфлирования сумма уставного капитала Банка пересчитывалась и составляет (инфлирование – 31 533 тыс. руб., сумма постоянна) на 31 декабря 2017 года 82 533 тысячи рублей (2016 г.: 82 533 тысячи рублей).

Участниками Банка являются 8 физических лиц и 1 юридическое лицо.

Максимальная доля одного участника – 25,8%.

Вложения в уставный капитал осуществлялись в валюте РФ.

Уставом Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам на выход из общества путем отчуждения доли обществу. При классификации долей участников Банка как элементов собственного капитала были применены изменения к действующим стандартам и интерпретациям, внесенные МСФО (IAS) 32 (32p11), вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 г. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала), а не финансовых обязательств.

В течение 2017-2018 года Банк не проводил увеличение капитала банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	82 797	92 154
Средства в других банках	7 871	10 518
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>90 668</b>	<b>102 672</b>
<b>Процентные расходы:</b>		



Срочные вклады физических лиц	19 651	28 094
Срочные депозиты юридических лиц	3 278	6 193
Выпущенные долговые ценные бумаги	90	-
Срочные депозиты банков	-	-
Текущие/расчетные счета	2 432	2 696
Финансовая аренда	1 257	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>26 708</b>	<b>36 983</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>117 376</b>	<b>139 655</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
<i>(неаудированные данные)</i>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>30 июня 2017 года</b>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
- Расчетные операции	25 922	29 603
- Инкассация	-	-
- Комиссии по выданным гарантиям	187	213
- Прочие	2 714	36
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>28 823</b>	<b>29 852</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
- Расчетные операции и ведение счетов	(5 334)	(4 920)
- Прочее	(134)	(92)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 468)</b>	<b>(5 012)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>23 355</b>	<b>24 840</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>За шесть месяцев, закончившихся</b>	
<i>(неаудированные данные)</i>	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>30 июня 2017 года</b>
Расходы на содержание персонала	54 079	62 022
Административные расходы	7 875	10 088
Расходы на аренду помещений	1 355	423
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 640	1 425
Амортизация основных средств	3 015	1 894
Рекламные и маркетинговые услуги	-	-
Расходы на техническое обслуживание	2 388	1 563
Взносы в государственную систему страхования вкладов	2 180	2 064
Штрафы	428	3
Прочее	572	75
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>73 532</b>	<b>79 557</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд.

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы РФ. По законодательству РФ, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.



**ПРИМЕЧАНИЕ 23 – НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 278)	(3 714)
Отложенное налогообложение	(2 579)	1 448
Временные разницы по налогу на прибыль за прошлый период	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 857)</b>	<b>(2 266)</b>

Текущая ставка налога на прибыль в 1 полугодии 2018 года, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	11 480	6 885
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(2 296)	(1 377)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы/расходы, не увеличивающие/уменьшающие налогооблагаемую базу	(2 050)	3 223
- Прочие разницы	(1 511)	(4 112)
- Изменения в сумме отложенного налогового обязательства-/актива+		
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 857)</b>	<b>(2 266)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации, 0% в местный бюджет. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

На 30 июня 2018 года отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составляло 16 547 тыс. руб. (2017 году: 14 499 тыс. руб.).

В настоящее время в России действует ряд законов, регулирующих различные налоги, введенные федеральными и местными органами власти. Такие налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, ряд налогов с оборота, подоходный налог и т.д. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или полностью отсутствуют. Прецеденты были созданы лишь по немногим спорным вопросам. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются как различными государственными организациями и ведомствами, так и внутри этих организаций и ведомств (например, Министерством по налогам и сборам и его инспекциями), в связи с чем возникают неясности и создается почва для конфликтных ситуаций. Соблюдение налогового законодательства наряду с другими сферами законодательства (например, таможенного и валютного законодательства) является предметом рассмотрения различными государственными органами, имеющими право налагать крупные штрафы, взимать пени и проценты с правонарушителей.



Подобные факты приводят к возникновению налоговых рисков, значительно превышающих риски в странах с более развитой налоговой системой.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги; впрочем, существует риск, что соответствующие заявления могут занять иную позицию в отношении положений с неоднозначной трактовкой.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24 – ДИВИДЕНДЫ

(в тысячах российских рублей) (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Дивиденды к выплате на начало года	711	6 766
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(6 055)
<b>Дивиденды к выплате на конец года</b>	<b>711</b>	<b>711</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками кредитной организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль кредитной организации согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 196 198 тысяч рублей (На 31 декабря 2017 года – 188 554 тысяч рублей).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 25 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

##### Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

**Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;



3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

**Стадия 1** «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

**Стадия 2** «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

**Стадия 3** «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

**Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.** В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для



финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.**

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

**Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе.**

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.**

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только



обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

**Кредитное качество финансовых инструментов.** Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 26 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк должен поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 10% (на 31 декабря 2017 года – 10%).

В таблице ниже представлен капитал на основе расчета Банком в целях МСФО по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 января 2018 года после реклассификации по МСФО 9 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>			
Уставный капитал	82 533	82 533	82 533
Эмиссионный доход	-	-	-
Прибыль предшествующих лет, нераспределенная прибыль	84 196	82 533	
<b>Капитал 2-го уровня</b>			
Фонды переоценки основных средств	84 196	84 196	84 196
<b>Итого капитал, рассчитанный в соответствии с МСФО</b>	<b>250 925</b>	<b>249 262</b>	<b>166 729</b>

Основным различием между размером капитала, рассчитанным в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и собственными средствами акционеров, представленными в данной финансовой отчетности, является инфлирование капитала Банка (31 533 тысяч рублей), проведенное для целей МСФО.

В течение 2017 года и 1 полугодия 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.



Банком создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), Правлением утверждены Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) и Процедуры стресс-тестирования (утверждены 27.12.2016 г.).

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков банка.

Стратегией управления рисками и капиталом ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) определены подходы к управлению капиталом.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется в разрезе направлений деятельности Банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску.

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом Директоров один раз в год. Также Банк может использовать качественные показатели склонности к риску.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков

Ответственным подразделением Банка за организацию управления достаточностью капитала является Служба управления рисками.

Управления достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 2 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 27 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Судебные разбирательства**

В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд выпустил распоряжение нижестоящим судам о пересмотре налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту тщательных проверок, проводимых налоговыми органами. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.



Налоговые последствия сделок в Российской Федерации для целей налогообложения часто определяются формой, в которой эти сделки зарегистрированы, а так же основными принципами бухгалтерского учета, установленными положениями по РСБУ.

Отчет о прибылях и убытках, представленный в настоящей финансовой отчетности, включает изменения в классификации, отражающие соответствующее экономическое содержание этих сделок. Эти изменения в классификации не оказывают воздействия на прибыль Банка до налогообложения или на налоговые отчисления, учтенные в настоящей финансовой отчетности.

На 30 июня 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам в настоящей финансовой отчетности (2017 г.: резерв не был сформирован).

#### Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров 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. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения 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 к 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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Невыбранные кредитные линии и овердрафты	212 817	257 991
Гарантии выданные	10 790	6 463
<b>Итого</b>	<b>223 607</b>	<b>264 454</b>
Резервы под кредитные убытки	(5 206)	(5 568)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>228 813</b>	<b>270 022</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские рубли	223 607	264 364
Доллары США	-	-
Евро	-	90
<b>Итого</b>	<b>223 607</b>	<b>264 454</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения 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 обусловлена соблюдением клиентами



определенных стандартов 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.

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

**Активы в залоге и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 12 825 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 13 835 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

#### Обязательства по операционной аренде

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2018 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Менее 1 года	2 588	1 795
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств некредитного характера</b>	<b>2 588</b>	<b>1 795</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 28 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном или наиболее выгодном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Исходные данные для определения рыночной стоимости условно разделены на 3 уровня:

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств Банка в разрезе уровней данных для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

#### Наименование статьи

*(наудированные данные)*

*(в тысячах рублей)*

	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	549 186	-	-	549 186
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	12 825	-	-	12 825
Средства в других банках	-	-	4 773	4 773
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 265 239	1 265 239
Основные средства	-	-	152 931	152 931



Наименование статьи (наудированные данные) (в тысячах рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-
Прочие активы		-	1 365	1 365,00
<b>Итого активов:</b>	<b>562 011</b>	-	<b>1 424 308</b>	<b>1 986 319</b>
<b>Обязательства</b>				-
Средства клиентов	680 376	-	899 963	1 580 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 193	2 193
Прочие обязательства	-	-	6 404	6 404
Прочие заемные средства			13 874	13 874
Отложенное налоговое обязательство	-	-	16 547	16 547
<b>Итого обязательств:</b>	<b>680 376</b>	-	<b>938 981</b>	<b>1 619 357</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств Банка в разрезе уровней данных для определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование статьи	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	530 713	-	-	530 713	530 713
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	13 835	-	-	13 835	13 835
Средства в других банках	5 452	-	-	5 452	5 452
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	1 141 146	1 141 146	1 141 146
Основные средства	-	-	147 178	147 178	147 178
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	44 424	44 424	44 424
<b>Итого активов:</b>	<b>550 000</b>	-	<b>1 332 748</b>	<b>1 882 748</b>	<b>1 882 748</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	784 432	-	702 937	1 487 369	1 487 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	749	749	749
Прочие заемные средства	-	-	10 619	10 619	10 619
Прочие обязательства	-	-	10 598	10 598	10 598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	14 499	14 499	14 499
<b>Итого обязательств:</b>	<b>784 432</b>	-	<b>739 402</b>	<b>1 525 339</b>	<b>1 525 339</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 29 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными участниками, а также с представителями высшего руководства. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 12%)	4 887	0
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 12 % годовых)	34 097	5 806
Текущие/расчетные счета на конец года		

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Процентные доходы	301	135
Процентные расходы	148	100
Расходы от операций с ценными бумагами	-	-
Доходы от валютных операций	-	-
Коммиссионные доходы	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	3 043	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Руководство Банка
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 9%)	8 530	875
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка 9 % годовых)	65 918	1 510
Текущие/расчетные счета на конец года	262	215



Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

	Участники	Руководство Банка
Процентные доходы	397	1 756
Процентные расходы	(298)	(1)
Расходы от операций с ценными бумагами	-	-
Доходы от валютных операций	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Прочие операционные доходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(6 893)	(2 140)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в 1 полугодии 2017 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Участники	Руководство Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	296

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 года и за 1 полугодие 2017 года:

За период, закончившийся

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018	30 июня 2017
Заработная плата	2 154	14 838
Вознаграждения по итогам года	-	-
Другие краткосрочные вознаграждения	-	-
Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В 1 полугодии 2018 года сумма вознаграждения членов Совета Директоров банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 7 256 тысяч рублей (за 1 полугодие 2017 года: 6 893 тысяч рублей)

28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Троицкий О.В.



Главный Бухгалтер

Старк М.Е.



Исполнительное — пронумеровано —

44 (Стор. 44) — страниц

Генеральный директор  
ООО «Банковский аудит»

29.08.2014

Е.Т. Прохоров

