

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

	Примеч.	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	128 014	86 798
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		6 023	2 414
Средства в банках	4	102 021	150 083
Кредиты и займы клиентов	5	219 119	253 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	93	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	-	2 347
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7	12 987	13 323
Основные средства	8	99 627	101 096
Текущие требования по налогу на прибыль		963	963
Прочие активы	9	4 443	3 115
Итого активов		573 290	613 612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	92 481	131 007
Прочие заемные средства	11	198 165	176 151
Отложенные налоговые обязательства	21	24 498	24 524
Прочие обязательства	12	8 630	12 055
Итого обязательств		323 774	343 737
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	13	210 778	210 778
Эмиссионный доход	13	52 447	52 447
Фонд переоценки основных средств		100 822	100 822
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(248)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(144)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		16 056	16 056
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(130 339)	(110 084)
Итого собственные средства	13	249 516	269 875
Итого обязательства и собственные средства		573 290	613 612

Председатель правления



С. Г. Зуев

Зуев С. Г.

Главный бухгалтер

Н. Ф. Захарченко

Захарченко Н. Ф.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 неаудированные данные	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		21 274	-
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	19 462
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		-	8 667
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		-	34
Процентные доходы	14	21 274	28 163
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(1)	(1)
Процентные расходы по прочим заемным средствам		(5 945)	(5 754)
Процентные расходы	14	(5 946)	(5 755)
Чистые процентные доходы/(расходы)	14	15 328	22 408
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		615	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	2 683
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		15 943	25 091
Коммиссионные доходы	15	4 313	3 845
Коммиссионные расходы	15	(1 215)	(1 370)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	16	471	5 880
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	17	(395)	(1 961)
Чистые непроцентные доходы		3 174	6 394
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	-	(16)
Изменение прочих резервов	18	289	(1 068)
Прочие операционные доходы	19	445	1 215
Операционные доходы		734	131
Чистые доходы (расходы)		19 851	31 616
Административные и прочие операционные расходы	20	(39 165)	(33 673)
Операционные доходы (расходы)		(39 165)	(33 673)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(19 314)	(2 057)
Прибыль (убыток) за период		(19 314)	(2 057)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(130)	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	-	(7 599)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	13	26	1 520
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(104)	(6 079)
Прочий совокупный доход		(104)	(6 079)
Итого совокупный доход за год		(19 418)	(8 136)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(19 314)	(2 057)

Председатель правления

Главный бухгалтер



Зуев С. Г.

Захарченко Н. Ф.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

Отчет об изменениях в капитале

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов по справедливой стоимости	Резервный фонд, установленный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода 31.12.2016	210 778	78 662	100 194	5 803	-	16 056	(137 205)	274 288
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	-	-	(2 057)	(2 057)
Прочий совокупный доход	-	-	-	(6 079)	-	-	-	(6 079)
Амортизация эмиссионного дохода	-	(26 215)	-	-	-	-	26 215	-
Остаток на начало периода 30.06.2017	210 778	52 447	100 194	(276)	-	16 056	(113 047)	266 152
(неаудированные данные)								
Остаток на начало периода 31.12.2017	210 778	52 447	100 822	(144)	-	16 056	(110 084)	269 875
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	144	(144)	-	(941)	(941)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	210 778	52 447	100 822	-	(144)	16 056	(111 025)	268 934
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	-	-	-	(19 314)	(19 314)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	(104)	-	-	(104)
Остаток на конец периода 30.06.2018	210 778	52 447	100 822	-	(248)	16 056	(130 339)	249 516
(неаудированные данные)								

Председатель правления

Главный бухгалтер



Зуев С. Г.

Захарченко Н. Ф.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 неаудированные данные	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		21 327	28 173
Проценты уплаченные		(5 946)	(11)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		2 341	874
Комиссии полученные		4 313	3 845
Комиссии уплаченные		(1 215)	(1 370)
Прочие операционные доходы		436	491
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(34 639)	(33 533)
Уплаченный налог на прибыль		-	83
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(13 383)	(1 448)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(3 609)	1 126
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		48 000	10 166
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		40 675	38 980
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(3 666)	(1 652)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(32 481)	(95 343)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3 711)	2 705
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		31 825	(45 466)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 873)	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 468	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	(9 691)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-	24 854
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(64)	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	300
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		2 531	15 463
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 860	(4 072)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		41 216	(34 075)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	86 798	136 594
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3	128 014	102 519

Председатель правления

Главный бухгалтер



Зуев С. Г.

Захарченко Н. Ф.

Примечания на страницах с 8 по 27 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Акционерный коммерческий банк «Ресурс – траст» (Акционерное общество)

сокр. – АКБ «Ресурс – траст» (АО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 3122 от 24.12.2014 г.

Филиалы: нет

Представительства: нет

Адрес регистрации: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.4, стр. 1.

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 20.08.2018 решением правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

(б) Обесценение

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Вероятность дефолта, далее PD

Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

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

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

(в) Переходные положения

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

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

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

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	14	-	14

Кредиты и дебиторская задолженность	7 541	652	8 193
в том числе:			
* Физические лица	5 175	433	5 608
* Юридические лица	2 366	219	2 585
* Прочее размещение	-	-	-
	<u>7 555</u>	<u>652</u>	<u>8 207</u>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	289	289
	<u>-</u>	<u>289</u>	<u>289</u>
	<u>7 555</u>	<u>941</u>	<u>8 496</u>

1 КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

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

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(110 084)	(110 084)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(941)	(941)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(652)	(652)
Обязательства по предоставлению кредитов	(289)	(289)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	<u>(111 025)</u>	<u>(111 025)</u>
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	<u>(941)</u>	<u>(941)</u>

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

Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37	Реклассифи кация	Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9
---------------------------------------	---------------------	----------	----------------------------

	категория	сумма	ОКУ	Прочее	категория	сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	86 798			АС	86 798
Средства в банках	КиДЗ	150 083			АС	150 083
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	253 473	(652)		АС	252 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	2 347	(2 347)		н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п		2 347		ССПСД	2 347
Прочие финансовые активы	КиДЗ	151	-	-	АС	151
Итого активы		492 852	-	(652)	-	492 200
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив		-	-	188	-	188
Всего активы		492 852	-	(464)	-	492 388
Финансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-	-	(289)	-	(289)
Итого обязательства		-	-	(289)	-	(289)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	12 222	6 341
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	5 382	12 539
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	8 507	368
- других стран	101 903	67 550
Валовая стоимость	128 014	86 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
Всего балансовая стоимость	128 014	86 798
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	128 014	86 798

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	102 021	150 083
Прочие средства, размещенные в других банках	14	14
Валовая стоимость	102 035	150 097
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(14)
Всего балансовая стоимость	102 021	150 083

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

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)			31.12.2017		
	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	14	-	14	14	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	14	-	14	14	-

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и займы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	157 194	173 338
Корпоративные кредиты	55 776	73 040
Кредиты субъектов малого предпринимательства	13 727	14 636
Валовая стоимость	226 697	261 014

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 578)	(7 541)
Всего балансовая стоимость	219 119	253 473

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	75	640	4 893	-	5 608	20 257	20 257
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	10	(91)	(1 399)	-	(1 480)	(14 434)	(14 434)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(648)	(648)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	85	549	3 494		4 128	5 175	5 175
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	1 557	1 028	-	2 585	2 124	2 124
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 950	(1 557)	(528)	-	865	242	242
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	2 950	-	500	-	3 450	2 366	2 366
Всего по кредитам и займам клиентам							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	75	2 197	5 921	-	8 193	22 381	22 381
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 960	(1 648)	(1 927)	-	(615)	(14 192)	(14 192)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(648)	(648)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	3 035	549	3 994	-	7 578	7 541	7 541

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

	30.06.2018	31.12.2017
Акции прочих резидентов	93	-
Итого долевые финансовые активы	93	-
Долевые активы, оцениваемые по себестоимости	16	-
Валовая стоимость обесцененных активов	16	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-
Итого балансовая стоимость обесцененных активов	-	-
Всего балансовая стоимость	93	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции прочих резидентов	-	2 347
Итого долевые финансовые активы	-	2 347
Долевые активы, оцениваемые по себестоимости	-	16
Валовая стоимость обесцененных активов	-	16
Резерв на покрытие убытков от обесценения	-	(16)
Итого балансовая стоимость обесцененных активов	-	-
Всего балансовая стоимость	-	2 347

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	16	-	16	16	16
Отчисления в резерв /						(16)	(16)

(восстановление резерва)

Оценочный резерв под ОКУ на
30.06.2018г.

-	-	-	-	-	-
-	-	16	-	16	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк 14 июня 2018 года утвердил план продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи, относящихся к основным средствам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 30 июня 2019 года.

Ниже представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	30.06.2018	31.12.2017
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	13 323	13 323
Обесценение	(336)	-
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	12 987	13 323

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Основные средства

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

		Земля и здания	Производстве нное оборудование	Автотранспортн ые средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	218 759	2 335	5 303	596	3 882	230 875
Валовая стоимость на	31.12.2017	220 489	2 247	4 678	596	3 768	231 778
Валовая стоимость на	30.06.2018	220 489	2 247	4 678	596	3 832	231 842
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	117 400	2 225	3 627	596	3 564	127 412
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	121 038	2 165	3 352	596	3 531	130 682
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	122 407	2 174	3 474	596	3 564	132 215
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2016	101 359	110	1 676	-	318	103 463
Поступления		-	-	-	-	7	7
Выбытия		-	(88)	(625)	-	(121)	(834)
Увеличения/(уменьшения) стоимости в результате переоценок		1 730	-	-	-	-	1 730
Амортизация		(3 638)	(27)	(305)	-	(80)	(4 050)
Прочие изменения			87	580	-	113	780
Балансовая стоимость на	31.12.2017	99 451	82	1 326	-	237	101 096
Поступления		-	-	-	-	64	64

Амортизация		(1 369)	(9)	(122)	-	(33)	(1 533)
Балансовая стоимость на 30.06.2018		98 082	73	1 204	-	268	99 627

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	55	182
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(24)	(31)
Итого прочие финансовые активы	31	151
Авансовые платежи, переплаты	2 719	1 719
Расходы будущих периодов	1 918	794
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	601	408
Прочее	293	293
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 119)	(250)
Итого прочие нефинансовые активы	4 412	2 964
Всего прочие активы	4 443	3 115

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Торговая дебиторская задолженность	31	(7)		24
Итого прочие финансовые активы	31	(7)	-	24
Авансовые платежи, переплаты	250	1 212	(7)	1 455
Итого прочих нефинансовых активов	250	1 212	(7)	1 455
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	27	4		31
Итого прочих финансовых активов	27	4	-	31
Авансовые платежи, переплаты	1 750	(1 021)	(479)	250
Итого прочих нефинансовых активов	1 750	(1 021)	(479)	250

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	16	16
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	91 678	130 743
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	787	248
Итого средства клиентов	92 481	131 007

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные займы	198 165	176 151
Итого прочие заемные средства	198 165	176 151

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов		
Торговая кредиторская задолженность	478	259
Итого прочие финансовые обязательства	478	259
Начисленные вознаграждения персоналу	5 239	5 012
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	2 234	2 187
Авансы полученные	567	97
Другие обязательства	112	4 500
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 152	11 796
Всего прочие обязательства	8 630	12 055

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	210 778	210 778
Эмиссионный доход	52 447	52 447
Итого выпущенные собственные средства	263 225	263 225
Фонд переоценки основных средств	100 822	100 822
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(248)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(144)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	16 056	16 056
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(130 339)	(110 084)
Итого прочие компоненты собственных средств	(13 709)	6 650
Всего собственные средства	249 516	269 875

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	1 453	210 778	135 778
По состоянию на	31.12.2017	1 453	210 778	135 778
По состоянию на	30.06.2018	1 453	210 778	135 778

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 210 778 тыс. руб. (2017г.: 210 778 тыс. руб.).

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

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

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 17 871 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	(144)	5 803
Переоценка всего, в т.ч.:	(130)	(7 434)
- уменьшение справедливой стоимости долевых ценных бумаг	-	(146)
Отложенный налог	26	1 487
По состоянию на конец периода	(248)	(144)

- Фонд переоценки основных средств**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	100 822	100 194
Изменение фонда переоценки	-	785
Отложенный налог	-	(157)
По состоянию на конец периода	100 822	100 822

- Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	16 056	16 056
По состоянию на конец периода	16 056	16 056

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	4 381
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	4
Процентные доходы от кредитов клиентам	16 889
Итого	21 274
Всего процентные доходы	21 274
Процентные расходы по средствам клиентов	-
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(1)

Итого процентные расходы	(5 946)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	15 328
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	8 667
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	34
Процентные доходы от кредитов клиентам	19 462
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 163
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
Всего процентные доходы	28 163
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(1)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(5 754)
Итого процентные расходы	(5 755)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	22 408

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	2 185	1 457
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	2 105	1 771
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	-	564
Комиссионные доходы от других операций	23	53
Итого комиссионные доходы	4 313	3 845
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(568)	(289)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(467)	(940)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(172)	(136)
Другие комиссионные расходы	(8)	(5)
Итого комиссионные расходы	(1 215)	(1 370)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	3 098	2 475

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	471	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	5 880
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	471	5 880

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	2 341	874
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(2 736)	(2 835)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(395)	(1 961)
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 805)	(3 313)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	289	-
	289	-

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

Обязательства по предоставлению кредитов

<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)</i>					
	<i>Этап</i>				
	<i>1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.		289	-		289
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(289)	-	-	(289)
Использование резерва					-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	-	158
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	158
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	1	1
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	310	345
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	2	37
Прочие доходы	123	108
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	7	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	(7)	551
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	9	15
Итого прочие операционные доходы	445	1 215

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	19 639	17 871
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	5 900	6 240
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 827	2 401
- амортизация по основным средствам	1 533	1 520
- расходы на содержание и ремонт	1 294	933
- расходы от выбытия (реализации)	-	(52)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	336	-
- расходы от обесценения	336	-
Обесценение прочих финансовых активов	-	4
Обесценение прочих нефинансовых активов	869	-

		-
Прочие расходы	-	7
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	95	95
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 705	558
Расходы от списания стоимости запасов	431	228
Охрана	2 480	2 480
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	781	737
Аудит	350	300
Страхование	111	145
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 008	1 883
Другие организационные и управленческие расходы	633	684
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	-	40
Итого административные и прочие операционные расходы	39 165	33 673

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	-	9
Расход/(возмещение) по налогу, относящемуся к изменениям в учетной политике и ошибкам, включаемый(ое) в расчет для определения прибыли/убытка, потому что не может учитываться ретроспективно	-	(9)
	-	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%).

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(19 314)	(2 057)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(3 863)	(411)
Поправки на доходы /расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	23 177	2 468
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	-	-

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 476	-	1 476	223	-	1 699
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	68	130	198	218	-	416
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	36	-	26	62
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	7 606	-	7 606	158	-	7 764
Прочие	1 313	58	1 371	42	-	1 413
	10 499	188	10 687	641	26	11 354
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(25 205)	-	(25 205)	-	-	(25 205)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(279)	-	(279)	-	-	(279)
	(25 484)	-	(25 484)	-	-	(25 484)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(9 539)	(188)	(9 727)	(641)	-	(10 368)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(24 524)	-	(24 524)	-	26	(24 498)
31.12.2017						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 410	-	-	66	-	1 476
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	411	-	-	(343)	-	68
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	-	-	36	36
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	6 983	-	-	623	-	7 606
Прочие	1 740	-	-	(427)	-	1 313
	10 544			(81)	36	10 499
Отложенные налоговые обязательства						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(1 451)	-	-	1 451	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(25 048)	-	-	-	25 048	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	-	-	-	-	(25 205)	(25 205)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	-	-	-	(279)	-	(279)
	(26 499)			1 172	(157)	(25 484)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	(9 539)	-	(9 539)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(15 955)	-	-	(8 448)	(121)	(24 524)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

- **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

- **Налоговые обязательства**

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

- **Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде

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

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	126	126
	<u>126</u>	<u>126</u>

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по

кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	<u>1 788</u>	<u>5 629</u>
	<u>1 788</u>	<u>5 629</u>

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

Материнская компания Банка – ЗАО НПО "Авиатехнология" зарегистрирована по адресу 127550, г. Москва, ул. Прянишникова, д. 19, стр. 1.

и владеет 55,18% обыкновенных акций Банка. Оставшиеся 44,82% акций Банка принадлежат гражданам.

Материнская компания не представляет финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

Взаимоотношения Банка с материнской компанией связаны с выплатой дивидендов по принадлежащим им акциям в уставном капитале Банка, с операциями по размещению и привлечению денежных средств.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	<u>10 871</u>	<u>22 059</u>
	<u>10 871</u>	<u>22 059</u>

Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Материнская компания	Другие связанные стороны
30.06.2018		

**Операции по размещению
денежных средств**

По состоянию на начало периода	73 041	955
Выдача кредитов в течение периода	33 737	3 100
Возврат кредитов в течение периода	(31 502)	(694)
По состоянию на конец периода	75 276	3 361

**Операции по привлечению
денежных средств**

По состоянию на начало периода	(6 323)	(3 611)
Привлечение депозитов в течение периода	351 075	138 076
Возврат депозитов в течение периода	(344 896)	(134 520)
По состоянию на конец периода	(144)	(55)

31.12.2017**Операции по размещению
денежных средств**

По состоянию на начало периода	77 296	200
Выдача кредитов в течение периода	42 570	1 200
Возврат кредитов в течение периода	(46 825)	(445)
По состоянию на конец периода	73 041	955

**Операции по привлечению
денежных средств**

По состоянию на начало периода	-	-
Привлечение депозитов в течение периода	(530 886)	(164 056)
Возврат депозитов в течение периода	524 563	160 445
По состоянию на конец периода	(6 323)	(3 611)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.
Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель правления

Главный бухгалтер



С. Г.

Зуев С. Г.

Захарченко Н. Ф.

Захарченко Н. Ф.