

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация: Акционерное общество
«Объединенный резервный банк»

сокр. — АО «ОРБАНК»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление
банковских операций: № 937

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (10.08.2018)

Филиалы: Филиал «КОНТО» АО «ОРБАНК»

Местонахождение: 410031, г. Саратов, ул. Московская, д. 43А.

Представительства: нет

Адрес регистрации: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д. 19, стр. 32

Фактическое местонахождение: соответствует адресу регистрации.

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

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 21.08.2018 приказом Председателя 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 долевыми инструментами, не предназначенными для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

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

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

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

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

(в) Переходные положения

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

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

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

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

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37 31.12.2017		Рекласси- фикация	Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9 01.01.2018	
	категория	сумма			категор- ия	сумма
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	КидЗ	1 012 280	-	(901)	АС	1 011 379
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	862 719	-	-	ССПУ (обязатель- но)	862 719
Средства в банках	КидЗ	529 521	-	-	АС	529 521
Кредиты и займы клиентам	КидЗ	1 054 480	-	(1 169)	АС	1 053 311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	43 222	(43 222)	-	н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п	-	43 222	-	ССПСД	43 222
Прочие финансовые активы	КидЗ	129 568	-	-	АС	129 568
Итого активы		3 631 790	-	(2 070)		3 629 720
Нефинансовые активы						
Отложенный налоговый актив		-	-	414		414
Всего активы		3 631 790	-	(1 656)		3 630 134
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(615)	-	-	н/п	(615)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(2 879)	-	-	н/п	(2 879)
Итого обязательства		(3 494)	-	-		(3 494)

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».

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. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности. Отложенный налоговый актив в ОТЧЕТНОСТИ не признается (см. Примечание 22).

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.)	(19 924)	(19 924)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(2 070)	(2 070)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	(901)	(901)
Кредиты и займы клиентам	(1 169)	(1 169)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(21 994)	(21 994)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2 070)	(2 070)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	901	901
Средства в банках	110	-	110
Кредиты и займы клиентам	620 972	1 169	622 141
в том числе:			
* Физические лица	95 981	97	96 078
* Юридические лица	524 991	1 072	526 063
	620 972	1 169	622 141
Обязательства по договорам финансовых гарантий	615	-	615
Обязательства по предоставлению кредитов	2 879	-	2 879
	3 494	-	3 494
	624 466	1 169	625 635

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 котированных облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных 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	78 893	89 211
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	324 189	575 034
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	51 724	301 172
Эквиваленты денежных средств	33 352	46 863
Валовая стоимость	488 158	1 012 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(574)	-
Всего балансовая стоимость	487 584	1 012 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	574	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	488 158	1 012 280

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	483	-	418	-	901	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(337)	-	10	-	(327)	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	146	-	428		574	-

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	30.06.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	381 955	111 920
Муниципальные облигации	18 119	32 829
Облигации Банка России	-	188 850
Облигации других банков	94 199	-
Корпоративные облигации	197 869	229 198
Облигации иностранных эмитентов	312 372	299 922
Итого долговые финансовые активы	1 004 514	862 719
Всего	1 004 514	862 719

Долговые инструменты Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___%	Доходность к погашению, от ___ до ___%
Государственные облигации	рубли	ОТ 319 ДНЕЙ ДО 697 ДНЕЙ	ОТ 6.4 ДО 8.96%%	ОТ 6.46 ДО 8.79%%
Государственные облигации	ин. валюта	669 ДНЕЙ	5%	4,87%
Муниципальные г. _____	рубли	ОТ 13 ДНЕЙ ДО 484 ДНЕЙ	ОТ 7.35 ДО 12.65%%	ОТ 7.35 ДО 11.96%%
Облигации других банков	рубли	ОТ 173 ДНЕЙ ДО 1 214 ДНЕЙ	ОТ 8 ДО 8.75%%	ОТ 7.99 ДО 8.54%%
Облигации других банков	ин. валюта	ОТ 709 ДНЕЙ ДО 1 047 ДНЕЙ	ОТ 2.875 ДО 3.375%%	ОТ 3,15% ДО 3,45%
Корпоративные облигации	рубли	ОТ 80 ДНЕЙ ДО 2 343 ДНЕЙ	ОТ 7.3 ДО 12.5%%	ОТ 7.3 ДО 10.89%%
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	ОТ 37 ДНЕЙ ДО 863 ДНЕЙ	ОТ 3.984 ДО 8.7%%	ОТ 1.58 ДО 9.12%%

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	460 200	518 652
Прочие средства, размещенные в других банках	12 369	10 979
Валовая стоимость	472 569	529 631
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(124)	(110)
Всего балансовая стоимость	472 445	529 521

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.17
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	110	-	-	-	110	110
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	14	-	-	-	14	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	124	-	-	-	124	110

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	172 968	177 348
Ипотечные жилищные кредиты	2 130	4 271
Корпоративные кредиты	1 418 514	1 485 526
Кредиты субъектов малого предпринимательства	76	8 307
Валовая стоимость	1 593 688	1 675 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(650 545)	(620 972)
Всего балансовая стоимость	943 143	1 054 480

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно
Физические лица						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	6 673	4 237	85 168	-	96 078	82 693
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 050	1 562	7 083	-	10 695	13 288
Списание безнадежной задолженности	-	-	(10 098)	-	(10 098)	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	8 723	5 799	82 153	-	96 675	95 981
Юридические лица						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	23 169	37 167	465 727	-	526 063	301 894
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(15 427)	30 737	12 497	-	27 807	223 097
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	7 742	67 904	478 224	-	553 870	524 991
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	29 842	41 404	550 895	-	622 141	384 587
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(13 377)	32 299	19 580	-	38 502	237 215
Списание безнадежной задолженности	-	-	(10 098)	-	(10 098)	(830)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	16 465	73 703	560 377	-	650 545	620 972

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	7 629	-
Облигации иностранных эмитентов	37 754	-
Итого долговые финансовые активы	45 383	-
Всего балансовая стоимость	45 383	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Российские государственные облигации	-	7 647
Облигации иностранных эмитентов	-	35 575
Итого долговые финансовые активы	-	43 222
Всего балансовая стоимость	-	43 222

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:

		НМА	Банковское и офисное оборудование	Автотранспор- тные средства	Мебель и прочий инвентарь	Здание	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	142	21 091	7 031	4 652	317 780	350 696
Валовая стоимость на	31.12.2017	682	21 617	5 761	4 962	317 780	350 802
Валовая стоимость на	30.06.2018	682	24 948	6 671	4 962	317 780	355 043
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 31.12.2016	120	17 451	6 389	4 334	33 710	62 004
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 31.12.2017	137	19 699	3 255	4 672	40 498	68 261
Накопленная амортизация с убытками от обесценения	на 30.06.2018	211	20 767	3 156	4 721	44 096	72 951
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2016	22	3 640	642	318	284 070	288 692
Поступления		540	677	1 914	310	-	3 441
Выбытия		-	(151)	(3 184)	-	-	(3 335)
Амортизация		(18)	(2 399)	(50)	(338)	(6 788)	(9 593)
Прочие изменения		1	151	3 184	-	-	3 336
Балансовая стоимость на	31.12.2017	545	1 918	2 506	290	277 282	282 541
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>							
- по переоцененной стоимости		-	-	-	-	277 282	277 282
- по первоначальной стоимости		545	1 918	2 506	290	-	5 259
Поступления		-	3 498	1 822	-	-	5 320
Выбытия		-	(167)	(912)	-	-	(1 079)
Амортизация		(74)	(1 235)	(813)	(49)	(3 598)	(5 769)
Прочие изменения			167	912	-	-	1 079
Балансовая стоимость на	30.06.2018	471	4 181	3 515	241	273 684	282 092
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>							
- по переоцененной стоимости		-	-	-	-	273 684	273 684
- по первоначальной стоимости		471	4 181	3 515	241	-	8 408

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

Основные средства-класс «Здание»

В течение 2011г. произошло изменение стоимости объектов основных средств, включенных в класс "Здания". Стоимость объектов основных средств, включенных в класс "Здание", на 31.12.2010 была равна нулю.

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости, приобретенного Банком по состоянию на 01 января 2016г., общей площадью 1 594,6 кв.м., расположенного по адресу: г.Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.32, была осуществлена ООО "Научно-аналитическим объединением "Оценка-БизнесИнвест". Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 178 018 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 44 504 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости.

Переоценка рыночной стоимости здания по состоянию на конец отчетного периода не производилась. В 2018 году капитальные затраты отсутствовали.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе одного класса «Программное обеспечение и лицензии».

Валовая стоимость нематериальных активов по состоянию на отчетную дату составляет 682 тыс. руб. (2017: 682 тыс. руб.), накопленная амортизация — 211 тыс. руб. (2017: 137 тыс. руб.). Расходы по амортизации за отчетный период составляют 74 тыс. руб. (2017: 17 тыс. руб.).

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	129 870	154 966
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	4	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	531	3 014
Прочая дебиторская задолженность	18 330	22 033
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(28 903)	(50 445)
Итого прочие финансовые активы	119 832	129 568
Авансовые платежи, переплаты	3 311	4 558
Расходы будущих периодов	238	300
Прочее	124	328
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 539)	(1 409)
Итого прочие нефинансовые активы	2 134	3 777
Всего прочие активы	121 966	133 345

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	30.06.2018	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
Торговая дебиторская задолженность		41 162	(21 432)	(96)	19 634
Прочая дебиторская задолженность		9 283	(14)	-	9 269
Итого прочие финансовые активы		50 445	(21 446)	(96)	28 903
Авансовые платежи, переплаты		1 409	130	-	1 539
Итого прочих нефинансовых активов		1 409	130	-	1 539
	31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность		382	41 019	(239)	41 162
Прочая дебиторская задолженность		9 268	15	-	9 283
Итого прочих финансовых активов		9 650	41 034	(239)	50 445
Авансовые платежи, переплаты		266	1 143	-	1 409
Итого прочих нефинансовых активов		266	1 143	-	1 409

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	16 215	11 396
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	1 465 114	1 394 233
срочные депозиты	84 530	579 726
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	113 736	154 718
срочные вклады	687 544	793 716
Итого средства клиентов	2 367 139	2 933 789

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	469 733	469 247
Итого выпущенные долговые обязательства	469 733	469 247

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию на отчетную дату обладали следующими характеристиками:

Выпущенные долговые обязательства				
Вид выпущенных долговых ценных бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от _ до _%	Дисконт к погашению, от _ до _%
Векселя	рубли	ОТ 212 ДО 213 ДНЕЙ	9%	-
Векселя	ин. валюта	ОТ 79 ДНЕЙ ДО 436 ДНЕЙ	ОТ 1.5 ДО 1.6%%	-

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	199	615
Обязательства по предоставлению кредитов	3 003	2 879
Торговая кредиторская задолженность	2 104	4 113
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	18	101
Прочее	583	2 136
Итого прочие финансовые обязательства	5 907	9 844
Начисленные вознаграждения персоналу	8 359	4 984
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	172	1 000
Авансы полученные	4 255	5 061
Другие обязательства	1 778	54
Итого прочие нефинансовые обязательства	14 564	11 099
Всего прочие обязательства	20 471	20 943

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 19.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	323 015	323 015
Итого выпущенные собственные средства	323 015	323 015
Фонд переоценки основных средств	178 018	178 018
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	470	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 379
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(21 376)	(19 924)
Итого прочие компоненты собственных средств	157 112	159 473
Всего собственные средства	480 127	482 488

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

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновен- ные акции, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	15 000	15 000	15 000
По состоянию на	31.12.2017	15 000	15 000	15 000
По состоянию на	30.06.2018	15 000	15 000	15 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка составляет по состоянию на отчетную дату 150 000 тыс. руб. (2017: 150 000 тыс. руб.).

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2017: 10 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 нераспределенная прибыль по национальным правилам учета, составила 2 111 тыс. руб.

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	1 379	2 883
Переоценка всего, в т.ч.:	(1 137)	(1 228)
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	700
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(1 137)	(1 928)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	-	(652)
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	(652)
Отложенный налог	228	376
По состоянию на конец периода	470	1 379

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017	31.12.2016
По состоянию на начало периода	2 883	1 782
Переоценка всего, в т.ч.:	(721)	1 353
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	284	4 016
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(1 005)	(2 663)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	-	23
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	45
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	(22)
Отложенный налог	144	(275)
По состоянию на конец периода	<u>2 306</u>	<u>2 883</u>

• **Фонд переоценки основных средств**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	178 018	178 022
Изменение фонда переоценки	-	(4)
По состоянию на конец периода	<u>178 018</u>	<u>178 018</u>

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	11 987	11 987
По состоянию на конец периода	<u>11 987</u>	<u>11 987</u>

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Величина резервного фонда в ОТЧЕТНОСТИ отражается в составе нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Процентные доходы и расходы

30.06.2018

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	4 766
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	8
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	12 524
Процентные доходы от кредитов клиентам	93 867
Итого	<u>111 165</u>

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток

Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	6 614
Процентные доходы от облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления	1 242
Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	3 441
Процентные доходы от облигаций прочих резидентов	9 014
Процентные доходы от облигаций банков-нерезидентов	1 654
Процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	6 381
Итого	<u>28 346</u>

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Процентные доходы по облигациям, всего:	1 428
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	299
- процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	1 129
Итого	1 428
Всего процентные доходы	140 939
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 226)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(24 400)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 435)
Итого процентные расходы	(36 061)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	104 878

30.06.2017

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	8 053
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	26
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	17 799
Процентные доходы от кредитов клиентам	127 092
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 571
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 541
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	41 187
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 187
Всего процентные доходы	196 728
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(1)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(7)
Процентные расходы по средствам клиентов	(11 545)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(31 800)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(22 580)
Итого процентные расходы	(65 933)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	130 795

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5 796	7 912
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	8 185	7 417
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	29 574	6 959
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	233
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 242	14
Комиссионные доходы от других операций	69	65
Итого комиссионные доходы	44 866	22 600
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(166)	(246)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(2)	-
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(1 025)	(872)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(16 690)	(7 498)

Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(158)	-
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(213)	(313)
Другие комиссионные расходы	(910)	(439)
Итого комиссионные расходы	(19 164)	(9 368)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	25 702	13 232

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

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 943)	1 587
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(3 866)	(10 280)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(17 809)	(8 693)

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(41 482)	(27 742)
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	53 941	55 782
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	12 459	28 040
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 745)	53 128

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	416	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(124)	2 179
	292	2 179

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

Обязательства по договорам финансовых гарантий

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	615	-	-	615
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(416)	-	-	(416)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	199	-	-	199

Обязательства по предоставлению кредитов

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 865	14	-	-	2 879
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 452)	1 576	-	-	124
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 413	1 590	-	-	3 003

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	43	85
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	43	85
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	8 892
Доходы от операций привлечения средств	2 465	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	164	107
Доходы от сдачи имущества в аренду	10	10
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	30	-
Прочие доходы	288	30 576
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	21 542	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	-	29
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 859	78
Итого прочие операционные доходы	27 401	39 777

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	66 182	41 499
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	15 533	10 768
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	7 570	7 182
- амортизация по основным средствам	5 695	5 242
- расходы на содержание и ремонт	1 875	1 940
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	74	7
- амортизация по нематериальным активам	74	7
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	56
Обесценение прочих финансовых активов	96	6
Обесценение прочих нефинансовых активов	130	693
Прочие расходы	-	12
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 993	3 597
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 518	1 585
Расходы от списания стоимости запасов	1 463	2 260
Служебные командировки	172	212
Охрана	4 406	3 989
Реклама	53	-
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 140	1 151
Аудит	305	305
Страхование	1 581	1 218
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 317	428
Другие организационные и управленческие расходы	2 219	1 855
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	5	10
Судебные и арбитражные издержки	74	172
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	60	50
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	-	97
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	2	-
Итого административные и прочие операционные расходы	107 893	77 152

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	4 907	12 919
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	1 319	-
	<u>6 226</u>	<u>12 919</u>

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)	6 844	10 778
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 369	2 156
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	4 857	10 763
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>6 226</u>	<u>12 919</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом 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	10 254	-	10 254	-	-	10 254
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	12 494	414	12 908	(4 510)	-	8 398
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	775	-	775
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	1 227	-	1 227	5 593	-	6 820
Прочие	1 320	-	1 320	747	-	2 067
	25 295	414	25 709	2 605	-	28 314
Отложенные налоговые обязательства						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(2 961)	-	(2 961)	-	-	(2 961)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 852)	-	(1 852)	1 852	-	-

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(345)	-	(345)	-	228	(117)
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(397)	-	(397)	(10 467)	-	(10 864)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(44 504)	-	(44 504)	-	-	(44 504)
	(50 059)	-	(50 059)	(8 615)	228	(58 446)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(18 766)	(414)	(19 180)	4 691	-	(14 489)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(43 530)	-	(43 530)	(1 319)	228	(44 621)
31.12.2017						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	7 910	-	-	2 344	-	10 254
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 761	-	-	7 733	-	12 494
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71	-	-	(71)	-	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	327 416	-	-	(326 189)	-	1 227
Прочие	2 590	-	-	(1 270)	-	1 320
	342 748	-	-	(317 453)	-	25 295
Отложенные налоговые обязательства						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	-	-	(2 961)	-	(2 961)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 192)	-	-	1 340	-	(1 852)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(721)	-	-	-	376	(345)
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(307 736)	-	-	307 339	-	(397)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(44 500)	-	-	-	(4)	(44 504)
	(356 149)	-	-	305 718	372	(50 059)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(31 820)	-	-	13 054	-	(18 766)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(45 221)	-	-	1 319	372	(43 530)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по судебным разбирательствам

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

• Налоговые обязательства

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений, как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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 отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

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

• Обязательства по операционной аренде

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

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	500	2 648
от 1 года до 5 лет	3 007	4 105
	<u>3 507</u>	<u>6 753</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 неисполнения 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	148 250	266 179
Гарантии	950	2 930
	149 200	269 109

Общая сумма задолженности по гарантиям 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 24 Связанные стороны

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	19 414	21 453

Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 815 тыс. руб. (2017: 852 тыс. руб.).

	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2018		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	-	4 088
Выдача кредитов в течение периода	-	300
Возврат кредитов в течение периода	-	(453)
По состоянию на конец периода	-	3 935
Процентный доход		152

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	(110 479)	(5 938)
Привлечение депозитов в течение периода	(250 006)	(6 717)
Возврат депозитов в течение периода	329 317	10 402
По состоянию на конец периода	<u>(31 168)</u>	<u>(2 253)</u>
Процентный расход	(1 471)	(10)

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	4 508
Выдача кредитов в течение периода	-	2 766
Возврат кредитов в течение периода	-	(3 186)
По состоянию на конец периода	<u>-</u>	<u>4 088</u>
Процентный доход	-	403

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	(122 363)	(4 141)
Привлечение депозитов в течение периода	(465 864)	(24 048)
Возврат депозитов в течение периода	477 748	22 251
По состоянию на конец периода	<u>(110 479)</u>	<u>(5 938)</u>
Процентный расход	(1 347)	(219)

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

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

Председатель правления

Главный бухгалтер

Ю.С. Черников

Ж.М. Колбас

Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью 37

Приказ лист

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

Москва от « 21 » августа 2018 г.

