

**Заключение независимого аудитора
по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации
и
Финансовая отчетность**

ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк"

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8- 25



Общество с ограниченной ответственностью

«A2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОРНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

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

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Коммерческого банка "Евроазиатский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка "Евроазиатский Инвестиционный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью), ОРГН 1027739915796 от 27.12.2002, зарегистрирован Банком России 10.06.1994 № 2897, 119021, г. Москва, Зубовский бульвар,, д.22/39 (далее – ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк", кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Исполнительные органы и Совет Банка несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации ООО КБ "Евроазиатский Инвестиционный Банк", по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено заключение независимого аудитора

Генеральный директор
ООО «A2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО AAC 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «A2-Аудит» (ООО «A2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

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

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

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

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

«15» августа 2018 года



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

	Примеч.	30.06.2018	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	129 525	95 105
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		42 397	42 301
Средства в банках	4	151 047	726 456
Кредиты и займы клиентам	5	985 789	882 096
Основные средства	6	63 824	51 895
Текущие требования по налогу на прибыль		1 306	1 306
Отложенные налоговые активы	20	9 756	7 446
Прочие активы	7	12 532	26 459
Итого активов		1 396 176	1 833 064
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	8	-	175
Средства клиентов	9	1 039 554	1 447 795
Прочие заемные средства	10	120 493	120 510
Отложенные налоговые обязательства	20	4 146	4 146
Прочие обязательства	11	19 068	11 783
Итого обязательств		1 183 261	1 584 409
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов		13 800	13 800
Фонд переоценки основных средств		16 579	16 579
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		(79 836)	(44 096)
Итого собственные средства	12	212 915	248 655
Итого обязательства и собственные средства		1 396 176	1 833 064

ВРИО Председателя Правления

Манаков Э.Н.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.

Примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		102 447	123 623
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	-
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	2 938
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		-	7 041
Процентные доходы	13	102 447	133 602
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета		-	(1)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты юридических лиц		(3 026)	(3 317)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(29 945)	(38 279)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(70)
Процентные расходы по субординированным заемам		(2 975)	(2 232)
Процентные расходы	13	(35 946)	(43 899)
Чистые процентные доходы/(расходы)	13	66 501	89 703
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		12 881	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(33 974)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		79 382	55 729
Комиссионные доходы	14	12 752	15 080
Комиссионные расходы	14	(2 928)	(3 082)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	15	(15 682)	(5 133)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	16	687	2 612
Чистые непроцентные доходы		(5 171)	9 477
Изменение прочих резервов	17	(2 406)	2 092
Прочие операционные доходы	18	1 724	915
Операционные доходы		(682)	3 007
Чистые доходы (расходы)		73 529	68 213
Административные и прочие операционные расходы	19	(109 356)	(95 569)
Операционные доходы (расходы)		(109 356)	(95 569)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(35 827)	(27 356)
Расходы по налогу на прибыль	20	1 865	(1 046)
Прибыль (убыток) за период		(33 962)	(28 402)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		(33 962)	(28 402)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		(33 962)	(28 402)



ВРИО Председателя Правления

Манаков Э.Н.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.

Примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

		Примечание	Уставный капитал	Взносы в капитал акционерами/участниками	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016		262 372	13 800	16 579	(17 810) (28 402)	274 941 (28 402)
Прибыль (убыток) за период							
Остаток на конец периода	30.06.2017	12	262 372	13 800	16 579	(46 212)	246 539
Остаток на начало периода	31.12.2017		262 372	13 800	16 579	(44 096)	248 655
Влияние применения МСФО (IFRS) 9			-	-	-	(1 778)	(1 778)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9			262 372	13 800	16 579	(45 874)	246 877
Прибыль (убыток) за период			-	-	-	(33 962)	(33 962)
Остаток на конец периода	30.06.2018	12	262 372	13 800	16 579	(79 836)	212 915

ВРИО Председателя Правления

Манаков Э.Н.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.

Примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
Примеч.		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	103 176	133 199
Проценты уплаченные	(35 706)	(40 475)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	739	3 004
Комиссии полученные	12 790	15 080
Комиссии уплаченные	(2 959)	(3 082)
Прочие операционные доходы	1 869	364
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	<u>(100 999)</u>	<u>(83 474)</u>
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	<u>(21 090)</u>	24 616
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(96)	1 681
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	576 436	116 013
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(107 557)	(52 564)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	13 226	11 294
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(175)	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(413 916)	(184 948)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	(38 078)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	<u>562</u>	<u>1 704</u>
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	<u>47 390</u>	(120 282)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15 136)	(5 166)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	890
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	<u>(15 136)</u>	(4 276)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	2 166	471
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	<u>34 420</u>	(124 087)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>3</u>	<u>95 105</u>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>3</u>	<u>129 525</u>

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Манаков Э.Н.

Внукова О.А.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

сокр. – ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление № 2897 от 26.11.2012 г.
банковских операций:

Филиалы: Тульский филиал ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»
Местонахождение: 300041 г. Тула, ул. Революции, д. 5

Представительства: нет

Адрес регистрации: 127273, г. Москва, ул. Алтуфьевское шоссе, дом 2А

Фактическое
местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 15.08.2018 решением Общего собрания участников 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 долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Переходные положения

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

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

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

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

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37	Реклассифи- кация	Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
				Про- че-	катег- ория
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кидз	95 105	-	-	AC 95 105
Средства в банках	Кидз	726 456	-	-	AC 726 456
Кредиты и займы клиентам	Кидз	882 096	-	(2 223)	AC 879 873
Прочие финансовые активы	Кидз	11 522	-	-	AC 11 522
Итого активы		1 715 179	-	(2 223)	1 712 956

Нефинансовые активы

Отложенный налоговый актив	7 446	-	445	-	7 891
Всего активы	1 722 625	-	(1 778)	-	1 720 847
Финансовые обязательства					
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(206)	-	-	н/п (206)
Итого обязательства	(206)	-	-	-	(206)

* КидЗ – категория «Кредиты и займы клиентам».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 не привело к каким-либо реклассификациям. 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.)	(44 096)	(44 096)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(2 223)	(2 223)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 223)	(2 223)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Отложенный налог на прибыль	445	445
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(45 874)	(45 874)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(1 778)	(1 778)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9
			на 01.01.2018
Средства в банках	25 257	-	25 257
Кредиты и дебиторская задолженность	86 117	2 223	88 340
в том числе:			
* Физические лица	2 203	251	2 454
* Юридические лица	83 911	1 972	85 883
* Прочее размещение	3	-	3
	111 374	2 223	113 597
Обязательства по предоставлению кредитов	206	-	206
	111 580	2 223	113 803

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, депозиты клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед Банком России, средств кредитных организаций, а также 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	87 518	44 201
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	5 358	37 285
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	36 649	13 619
Валовая стоимость	129 525	95 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)		
Всего балансовая стоимость	129 525	95 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)		
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках		
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	129 525	95 105

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	22 334	22 334
Депозиты в Банке России	150 068	720 266
Средства на корреспондентских счетах	2 677	9 113
Валовая стоимость	175 079	751 713
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(24 032)	(25 257)
Всего балансовая стоимость	151 047	726 456

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 268	-	23 989	-	25 257	24 521	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 225)	-	-	-	(1 225)	736	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	43	23 989	-	24 032	25 257	-	25 257

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и займы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	49 102	35 776
Корпоративные кредиты	-	75 000
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 012 681	857 434
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	-	3
Валовая стоимость	1 061 783	968 213
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(75 994)	(86 117)
Всего балансовая стоимость	985 789	882 096

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	375	1 998	81	-	2 454	17 106	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	132	(26)	(32)	-	74	(14 903)	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	507	1 972	49	2 528	2 203	-	2 203
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	26 902	8 296	50 685	-	85 883	42 514	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 234	9 062	(25 023)	-	(11 727)	41 397	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(690)	-	(690)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	31 136	17 358	24 972	73 466	83 911	-	83 911

Прочее размещение

Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	3	-	3	3	3	
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	(3)	-	(3)	-	-	
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-	3	3	
Всего по кредитам и займам клиентам								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	27 277	10 294	50 769	-	88 340	59 623	-	59 623
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 366	9 036	(25 058)	-	(11 656)	26 494	-	26 494
Списание безнадежной задолженности	-	-	(690)	-	(690)	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	31 643	19 330	25 021	-	75 994	86 117	-	86 117

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Основные средства

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

		Земля и здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Мебель и прочее оборудование	Вложения в объекты основных средств	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2016	47 708	14 670	3 905	11 513	-	77 796	
Валовая стоимость на 31.12.2017	47 708	15 228	7 864	11 513	-	82 313	
Валовая стоимость на 30.06.2018	47 708	15 867	7 864	11 567	13 816	96 822	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2016	8 044	10 138	2 643	3 930	-	24 755	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	10 350	11 835	3 046	5 187	-	30 418	
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 30.06.2018	11 519	11 965	3 716	5 798	-	32 998	
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на 31.12.2016	39 664	4 532	1 262	7 583	-	53 041	
Поступления	-	558	5 167	-	-	5 725	
Выбытия	-	-	(1 208)	-	-	(1 208)	
Амортизация	(2 306)	(1 697)	(1 462)	(1 257)	-	(6 722)	
Прочие изменения	-	-	1 059	-	-	1 059	
Балансовая стоимость на 31.12.2017	37 358	3 393	4 818	6 326	-	51 895	
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>							
- по переоцененной стоимости	37 358	-	-	-	-	37 358	
- по первоначальной стоимости	-	3 393	4 818	6 326	-	14 537	
Поступления	-	1 266	-	54	13 816	15 136	
Выбытия	-	(627)	-	-	-	(627)	
Амортизация	(1 169)	(750)	(670)	(611)	-	(3 200)	
Прочие изменения	-	620	-	-	-	620	

Балансовая стоимость	на 30.06.2018	36 189	3 902	4 148	5 769	13 816	63 824
<i>в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:</i>							
- по переоцененной стоимости		36 189					36 189
- по первоначальной стоимости			3 902	4 148	5 769	13 816	27 635

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	6 473	11 497
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	82	32
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(543)	(7)
Итого прочие финансовые активы	6 012	11 522
Авансыевые платежи, переплаты	3 436	10 900
Расходы будущих периодов	1 460	1 829
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	1 303	1 963
Прочее	1 039	951
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(718)	(706)
Итого прочие нефинансовые активы	6 520	14 937
Всего прочие активы	12 532	26 459

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	6	536	-	542
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1	-	-	1
Итого прочие финансовые активы	7	536	-	543
Авансыевые платежи, переплаты	582	(10)	572	
Прочее	124	33	(11)	146
Итого прочих нефинансовых активов	706	23	(11)	718
31.12.2017				
Торговая дебиторская задолженность	6	-	-	6
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1	-	-	1
Итого прочих финансовых активов	7	-	-	7
Авансыевые платежи, переплаты	106	476	-	582
Прочее	64	72	(12)	124
Итого прочих нефинансовых активов	170	548	(12)	706

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	175
Итого средства банков	-	175

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	1	3
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	199 091	540 667
срочные депозиты	51 726	99 395
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	16 820	14 886
срочные вклады	771 916	792 844
Итого средства клиентов	1 039 554	1 447 795

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные займы	120 493	120 510
Итого прочие заемные средства	120 493	120 510

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	2 612	206
Торговая кредиторская задолженность	297	1
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	664	230
Итого прочие финансовые обязательства	3 573	437
Начисленные вознаграждения персоналу	8 491	4 182
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 190	3 264
Авансы полученные	3 639	3 738
Другие обязательства	175	162
Итого прочие нефинансовые обязательства	15 495	11 346
Всего прочие обязательства	19 068	11 783

Движение резервов по договорам финансовых гарант�й и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 17.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	262 372	262 372
Итого выпущенные собственные средства	262 372	262 372
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	13 800	13 800
Фонд переоценки основных средств	16 579	16 579
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(79 836)	(44 096)
Итого прочие компоненты собственных средств	(49 457)	(13 717)
Всего собственные средства	212 915	248 655

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 218 464 тыс. руб. (2017г.: 218 464 тыс. руб.). Участниками Банка являются физические лица.

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 31 086 тыс. руб..

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- **Фонд переоценки основных средств**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	16 579	16 579
Изменение фонда переоценки	-	-
Отложенный налог	-	-
По состоянию на конец периода	16 579	16 579

- **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 8% от уставного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков. По состоянию на отчетную дату резервный фонд Банка составляет 10 074 тыс.руб. (31.12.2017г.: 10 074 тыс.руб.). В соответствии с IAS 1 величина резервного фонда в ОТЧЕТНОСТИ отражается в составе нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	15 188
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	11
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	275
Процентные доходы от кредитов клиентам	86 973
Всего процентные доходы	102 447
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 026)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(29 945)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(2 975)
Итого процентные расходы	(35 946)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	66 501

30.06.2017

Процентные доходы от размещения средств в Банке России	7 041
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	2 938
Процентные доходы от кредитов клиентам	123 623
Всего процентные доходы	133 602
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(1)
Процентные расходы по средствам клиентов	(3 317)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(38 279)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(70)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(2 232)
Итого процентные расходы	(43 899)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	89 703

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	17	27
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	6 831	9 388
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 477	3 251
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	129	261
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	337	759
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	1 008	1 093
Комиссионные доходы от других операций	953	301
Итого комиссионные доходы	12 752	15 080
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(122)	(10)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(37)	(1)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(614)	(1 300)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 712)	(1 458)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(59)	-
Другие комиссионные расходы	(384)	(313)
Итого комиссионные расходы	(2 928)	(3 082)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	9 824	11 998

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(15 682)	(5 133)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(15 682)	(5 133)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 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	739	3 004
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	(52)	(392)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	687	2 612
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(179)	(383)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(2 406)	2 092
	<u>(2 406)</u>	<u>2 092</u>

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

	<i>за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	206	-	-	-	206
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	579	1 827	-	-	2 406
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	785	1 827	-	-	2 612

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:		
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	-	604
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 010	135
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	185	166
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	2	6
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	12	-
Прочие доходы	462	3
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	-	1
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	53	-
Итого прочие операционные доходы	1 724	915

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	54 770	52 421
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 724	14 562
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	6 305	4 501
- амортизация по основным средствам	3 200	3 334
- расходы на содержание и ремонт	3 099	1 167
- расходы от выбытия (реализации)	6	-
Обесценение прочих финансовых активов	536	-
Обесценение прочих нефинансовых активов	23	155
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	-	5
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	209	302

Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	11 699	8 722
Расходы на исследования и разработку	25	17
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2 290	2 582
Расходы от списания стоимости запасов	3 574	2 417
Служебные командировки	19	179
Охрана	957	926
Реклама	205	147
Представительские расходы	985	428
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 208	899
Аудит	288	450
Страхование	6 157	1 159
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	757	2 660
Другие организационные и управленческие расходы	3 981	2 612
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	341	39
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	303	386
Итого административные и прочие операционные расходы	109 356	95 569

ПРИМЕЧАНИЕ 20 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	-	-
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	<u>(1 865)</u>	<u>1 046</u>
	<u>(1 865)</u>	<u>1 046</u>

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

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

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(35 827)	(27 356)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(7 165)	(5 471)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	5 300	6 517
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(1 865)</u>	<u>1 046</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%).

					Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:
	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	в прибыли в капитале	На конец периода
30.06.2018					
Отложенные налоговые активы					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 279	-	1 279	(704)	575
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	5 129	445	5 574	(42)	5 532
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	933	-	933	700	1 633
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	1 800	1 800
Прочие	1 897	-	1 897	1 119	3 016
	9 238	445	9 683	2 873	- 12 556
Отложенные налоговые обязательства					
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(453)	-	(453)	240	(213)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(4 146)	-	(4 146)	-	(4 146)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(1 226)	-	(1 226)	(1 201)	(2 427)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(113)	-	(113)	(47)	(160)
Прочие	-	-	-	-	-
	(5 938)	-	(5 938)	(1 008)	- (6 946)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	3 300	445	3 745	1 865	- 5 610

				Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	537	742	-	1 279
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 986	143	-	5 129
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	598	335	-	933
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	108	(108)	-	-
Прочие	1 169	728	-	1 897
	7 398	1 840	-	9 238

Отложенные налоговые обязательства

Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	(453)	-	(453)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(4 146)	-	-	(4 146)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(470)	(756)	-	(1 226)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(113)	-	(113)
	<u>(4 616)</u>	<u>(1 322)</u>	-	<u>(5 938)</u>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2 782	518	-	3 300

ПРИМЕЧАНИЕ 21 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**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 2012 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и доначисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям до рыночных цен. Контролируемые операции включают операции с взаимозависимыми лицами в соответствии со ст.105.14 НК РФ. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

- **Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды, 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	<u>10 879</u>	<u>15 482</u>
	<u>10 879</u>	<u>15 482</u>

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантинные 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	43 545	18 222
Валовая стоимость	43 545	18 222
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(2 612)	(206)
Всего балансовая стоимость	40 933	18 016

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

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработка плата и прочие краткосрочные вознаграждения	10 789	24 304
	10 789	24 304

Операции со связанными сторонами

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

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые превалируют 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.

Участники	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Другие связанные стороны</i>		
		30.06.2018	31.12.2017	
30.06.2018				
Операции по размещению денежных средств				
По состоянию на начало периода	-	6 310	88 318	
Выдача кредитов в течение периода	-	835	137 223	
Возврат кредитов в течение периода	-	(2 545)	(130 909)	
По состоянию на конец периода	-	4 600	94 632	
Процентный доход	-	375	7 416	

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	2 103	511	439 517
Поступление средств на счета	199 548	62 471	2 845 191
Списание средств со счетов	(201 388)	(62 691)	(3 107 801)
Привлечение депозитов в течение периода	-	109	7 717
Возврат депозитов в течение периода	-	(237)	(7 777)

По состоянию на конец периода

263 163 176 847

Процентный расход

- 2 3 306

Прочие операции

Обязательства по выдаче кредитов

-

210

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-	7 309	66 097
Выдача кредитов в течение периода	-	2 335	535 875
Возврат кредитов в течение периода	-	(3 334)	(513 654)
По состоянию на конец периода	-	6 310	88 318

Процентный доход

- 1 245 14 496

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	507	805	136 463
Поступление средств на счета	62 452	19 088	4 442 292
Списание средств со счетов	(60 856)	(19 487)	(4 139 807)
Привлечение депозитов в течение периода	-	1 448	49 086
Возврат депозитов в течение периода	-	(1 343)	(48 517)
По состоянию на конец периода	2 103	511	439 517

Процентный расход

- 141 5 707

Прочие операции

Обязательства по выдаче кредитов

- 215 1 232

ПРИМЕЧАНИЕ 23 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.

ВРИО Председателя Правления

Манаков Э.Н.

Главный бухгалтер

Внукова О.А.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью
(заготовка исходя) ^{дб} лист ^и *и*

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»
Серебряков П.А.
Москва от *20 августа* 2018 г.

