

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Введение

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - "Банк") - это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 2002 году.

#### Основная деятельность.

Основным видом деятельности банка являются банковские операции на территории России.

Банк работает на основании Базовой лицензии № 3415 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

#### Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Фактическое местонахождение Банка - по адресу:

115184, г. Москва, М. Ордынка, д.35, стр.1, подъезд 2.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов:

Наименование участника	30.06.2018		31.12.2017	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли
Вартумян Вадим Грантович	31,65	86 250	31,65	86 250
Захарян Белла Вартазовна	31,65	86 250	31,65	86 250
ШЕКАТАХ ИНВЕСТМЕНТ ЛТД	36,70	100 000	36,70	100 000
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>272 500</b>	<b>100,0</b>	<b>272 500</b>

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателях.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года;
- повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

По состоянию на 30 июня 2018 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США и 72,9921 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

### *Учет влияния гиперинфляции*

Поскольку Банк образован в 2003 году, а характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### *Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году*

С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### 4. Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

#### Классификация и оценка финансовых инструментов

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории:

оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;

оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД);

оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчета не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

##### *Консолидированная финансовая отчетность*

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

##### **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### *Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

##### *Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы*

Данный этап включает инструментам, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

##### *Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

##### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке.

Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

##### Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Амортизиро- ванная стоимость	151 171	(190)	150 981
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Амортизиро- ванная стоимость	68 069	6 229	74 298

Таким образом, кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	58 698
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 039
Отложенный налог (увеличение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов)	(1 208)
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>63 529</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля и денежных средств и их эквивалентов по МСФО (IAS) в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание (восстановл ение) резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<b>Резерв по финансовым активам</b>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	190	190
<i>Кредиты клиентам</i>	12 392	(6 229)	6 163
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>12 392</b>	<b>(6 039)</b>	<b>6 353</b>

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации не подлежат.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупных доходах как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### *Признание отложенной прибыли или убытка первого дня*

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в ОПУ в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в ОПУ откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента.

В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в ОПУ, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупных доходах в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупных доходах.

##### *Заемные средства*

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупных доходах как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Здания	- 50 лет
Компьютерное оборудование и офисная оргтехника	- 4 года
Мебель и оборудование	- 7 лет
Транспортные средства	- 4 года

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Основные средства анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупных доходах.

##### Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Наличные средства</b>	<b>24 552</b>	<b>26 480</b>
<b>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>18 928</b>	<b>20 348</b>
<b>Корреспондентские счета в банках РФ</b>		
С рейтингом от А до AAA	42 339	-
С рейтингом от В- до ВВВ-	2 456	66 811
Не имеющие присвоенного рейтинга	16	126
	<b>44 811</b>	<b>66 937</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(198)	-
	<b>44 613</b>	<b>66 937</b>
<b>Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 3-х дней</b>		
С рейтингом от А до AAA	4506	-
За вычетом: резерва под обесценение	(10)	-
	<b>4 496</b>	<b>-</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>92 589</b>	<b>113 765</b>

Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидными активами, не имеющими каких-либо ограничений на использование.

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За 6 мес. 2018 года (неаудированные данные)	2017 год (неаудированные данные)
<b>На 1 января (пересчитано)</b>	<b>88</b>	<b>-</b>
Создание резерва	120	-
<b>На 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>208</b>	<b>-</b>

## 6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ		
С рейтингом от А до AAA	32 000	-
С рейтингом от В- до ВВВ-		84 360
За вычетом: резерва под обесценение	(74)	-
	31 926	84 360
Депозиты в Банке России	600 361	600 507
Средства в банках с отозванной лицензией	28 587	28 587
За вычетом резерва под обесценение	(28 587)	(28 587)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>632 287</b>	<b>684 867</b>
Краткосрочные	632 287	684 867
Долгосрочные	-	-

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 30 июня 2017 годов (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<i>Остаток на 1 января (пересчитано)</i>	27 894	28 294
Отчисления/(Восстановление) резервов в течение года	767	293
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>28 661</b>	<b>28 587</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие и индивидуально не обесцененные		
- в других российских банках	32 000	84 360
- в Банке России	600 361	600 507
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>632 361</b>	<b>684 867</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- без задержки платежа	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	28 587	28 587
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>28 587</b>	<b>28 587</b>
<b>Итого средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>660 948</b>	<b>713 454</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(28 661)	(28 587)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>632 287</b>	<b>684 867</b>



**6. Средства в других банках (продолжение)**

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. По состоянию за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 года Банк имеет корреспондентские счета в сумме 27 792 тыс. руб. в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк", у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 30 июня 2018 Банк имеет корреспондентские счета в КБ «Анелик Ру» в сумме 365 тыс. руб., в АО Банк "Новый Символ" в сумме 430 тыс. руб. По состоянию за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 года под задолженность по всем корреспондентским счетам сформирован резерв в размере 100%.

**7. Кредиты и дебиторская задолженность**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	69 900	30 900
Кредиты физическим лицам	38 433	49 561
Резерв под обесценение кредитов	(5 909)	(12 140)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>102 424</b>	<b>68 321</b>
Краткосрочные	18 972	37 109
Долгосрочные	83 452	31 212

Движение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 857	8 804	12 661
Создание / (возврат) резерва в течение года	(107)	2 613	2 506
Остаток на 30 июня 2017 года	3 750	11 417	15 167
Остаток на 31 декабря 2017 года (пересчитано)	544	6 163	6 707
Создание / (возврат) резерва в течение года	686	(1 484)	(798)
Остаток на 30 июня 2018 года	1 230	4 679	5 909

**8. Основные средства**

	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Нематериаль- ные активы	Прочее оборудование, мебель	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
За 31 декабря 2017 года	4 305	180	1 023	1 019	6 527
Поступление за период	-	-	-	-	-
Выбытие за период	-	-	-	-	-
За 30 июня 2018 года	4 305	180	1 023	1 019	6 527
<b>Накопленная амортизация</b>					
За 31 декабря 2017 года	2 818	159	124	1 010	4 111
Амортизация за период	439	7	39	4	489
Амортизация по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	-
За 30 июня 2018 года	3 257	166	163	1 014	4 600
<b>Остаточная стоимость</b>					
За 31 декабря 2017 года	1 487	21	899	9	2 416
За 30 июня 2018 года	1 048	14	860	5	1 927

**9. Прочие активы**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Расходы будущих периодов	247	164
Незавершенные расчеты по переводам	-	4
Предоплата	223	438
Требования по прочим операциям	26	254
<b>Итого прочие активы</b>	<b>496</b>	<b>860</b>

**10. Средства клиентов**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<b>Частные компании:</b>		
- текущие/расчетные счета	358 136	417 496
<b>Физические лица:</b>		
- текущие счета / счета до востребования	88 539	75 071
- срочные вклады	50 101	49 333
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>496 776</b>	<b>541 900</b>
Краткосрочные	496 776	541 900
Долгосрочные	-	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

**11. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию за 30 июня 2018 года операции с выпущенными долговыми ценными бумагами не проводились (31 декабря 2017 года: 0 тыс. руб.).

**12. Прочие обязательства**

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Операционные налоги к уплате	131	135
Обязательства перед персоналом по оплате труда	336	387
Обязательства по прочим операциям	274	305
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>741</b>	<b>827</b>

**13. Уставный капитал**

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

**14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 01 июля 2018 года фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составили 58 496 тыс. руб. (2017: 56 246 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 873 тыс. руб. (2017: 2 249 тыс. руб.).

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017
Прибыль отчетного года	(812)	2 185
Корректировка по МСФО (IFRS) 9 за 2017 год	6 039	-
Прибыль прошлых лет	58 698	56 513
<b>ИТОГО:</b>	<b>63 925</b>	<b>58 698</b>

**15. Процентные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	3 218	4 762
По депозитам в Банке России	21 481	23 524
По учтенным векселям кредитных организаций	20	-
Кредиты и авансы клиентам	7 694	9 054
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>32 413</b>	<b>37 340</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по вкладам частных лиц	(1 390)	(1 448)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1 390)</b>	<b>(1 448)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>31 023</b>	<b>35 892</b>

**16. Комиссионные доходы и расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	8 914	5 561
Комиссия по переводам денежных средств	398	1 045
Прочее	191	234
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>9 503</b>	<b>6 840</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 359)	(1 425)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 359)</b>	<b>(1 425)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>7 144</b>	<b>5 415</b>

**17. Изменения резервов под обесценение финансовых активов**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	(120)	-
Средства в других Банках (Примечание 6)	(767)	(293)
<b>Итого (отчисления)/возврат в резерв под обесценение</b>	<b>(887)</b>	<b>(293)</b>

**18. Прочие операционные доходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	199	208
Прочее	-	628
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>199</b>	<b>836</b>



**19. Административные и прочие операционные расходы**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Расходы на содержание персонала	(27 155)	(27 070)
Амортизация основных средств	(489)	(550)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 402)	(3 146)
Арендная плата по арендованным основным средствам	(8 372)	(7 290)
Прочее	(158)	(134)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(39 576)</b>	<b>(38 190)</b>

**20. Расходы по налогу на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 и 6 месяцев 2017 годов, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 270 тыс. руб. (1 полугодие 2017 г.: 241 тыс. руб.). Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
<b>Текущие расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(588)</b>	<b>(530)</b>
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	1 260	10
- за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) участников	-	-
<b>(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год</b>	<b>672</b>	<b>(520)</b>

**21. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности, процентной ставки, валютный). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

## 21. Управление финансовыми активами (продолжение)

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку рисков на основании документированных процедур, в которых излагаются необходимые составляющие (операции, инструменты, валюта, срок и др.), конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структура и величина лимитов, взаимодействие структурных подразделений друг с другом при проведении операций.

Целью идентификации анализа рисков является формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих Банку и имущественным интересам участников Банка.

Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление Банка. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется Комитетом по регулированию банковских рисков во взаимодействии со структурными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются руководству Банка.

### *Кредитный риск*

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Оценка кредитного риска производится в кредитном подразделении, которое направляет регулярную отчетность Правлению Банка, Службе экономической безопасности и руководителям других операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

В целях минимизации рисков при работе на рынке межбанковских кредитов отдел межбанковского кредитования проводит анализ финансового состояния контрагента путем анализа балансов и экономических нормативов на последнюю отчетную дату и расчет лимитов по МБК на каждого контрагента по срокам привлечения на основании методики по расчету лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основным типом обеспечения для кредитов и авансов клиентам является недвижимость и автомобильная техника.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

**21. Управление финансовыми активами (продолжение)**

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в приведенной ниже таблице.

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	44 811	44 811	(198)	-	44 613
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	32 000	32 000	(10)	-	31 990
Средства в банках с отозванной лицензией	28 587	28 587	(28 587)	-	-
Кредиты юридическим лицам	69 900	69 900	(1 230)	-	68 670
Кредиты физическим лицам	38 433	38 433	(4 679)	-	33 754
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>213 731</b>	<b>213 731</b>	<b>(34 704)</b>	<b>-</b>	<b>179 027</b>

30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Текущие	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:					
Корреспондентские счета в других банках	41 457	41 457	-	-	41 457
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	48 200	48 200	-	-	48 200
Средства в банках с отозванной лицензией	27 792	27 792	(27 792)	-	-
Кредиты юридическим лицам	38 714	38 714	(3 750)	-	34 964
Кредиты физическим лицам	52 697	52 697	(11 417)	-	41 280
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>208 860</b>	<b>208 860</b>	<b>(42 959)</b>	<b>-</b>	<b>165 901</b>

**21. Управление финансовыми активами (продолжение)****Кредиты и дебиторская задолженность**

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			30 июня 2017 года (неаудированные данные)		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	68 670	-	-	3 714	31 250	-
Кредиты физическим лицам	29 694	4 060	-	7 357	33 923	-
<b>Итого</b>	<b>98 364</b>	<b>4 060</b>	<b>-</b>	<b>11 071</b>	<b>65 173</b>	<b>-</b>

**Концентрации кредитного риска**

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 30 июня 2018 года составил 38 610 тыс. руб. или 11,64% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (01.07.2017: 13 550 тыс. руб. или 4,12%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

**Географический риск**

Географический риск отсутствовал, ввиду размещения всех активов и обязательств Банка на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 30 июня 2018 года.

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>					
Корреспондентские счета в других банках	44 613	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	632 287	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	6 877	-	-	61 793
Кредиты физическим лицам	-	-	-	33 754	-
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
<b>За 30 июня 2018 года</b>	<b>676 900</b>	<b>6 877</b>	<b>-</b>	<b>33 754</b>	<b>61 793</b>



**21. Управление финансовыми активами (продолжение)**

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2017 года.

	Кредитные организации	Строительство	Торговля	Физические лица	Прочее
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>					
Корреспондентские счета в других банках	66 937	-	-	-	-
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	684 867	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	5 530	-	-	23 333
Кредиты физическим лицам	-	-	-	39 458	-
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>					
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>751 804</b>	<b>5 530</b>	<b>-</b>	<b>39 458</b>	<b>23 333</b>

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов по состоянию за 30 июня 2018 и 2017 годов.

	Н2		Н3		Н4	
	2018 %	2017 %	2018 %	2017 %	2018 %	2017 %
За 30 июня	25,95	33,05	151,24	160,47	22,26	12,21
Среднее	39,19	43,60	155,72	159,24	17,84	13,22
Максимум	75,42	57,85	159,26	168,64	24,74	13,97
Минимум	25,95	33,05	151,24	153,19	11,82	13,17
<b>Лимит</b>	<b>min15%</b>	<b>min15%</b>	<b>min50%</b>	<b>min50%</b>	<b>max120%</b>	<b>max120%</b>

**21. Управление финансовыми активами (продолжение)**

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие получению/выплате по финансовым требованиям/обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

30 июня 2018 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	32 000	-	-	-	32 000
Кредиты и авансы клиентам	-	16 910	17 190	68 324	102 424
<b>Итого активы</b>	<b>32 000</b>	<b>16 910</b>	<b>17 190</b>	<b>68 324</b>	<b>134 424</b>
Средства клиентов	458 171	17 718	-	20 887	496 776
<b>Итого обязательства</b>	<b>458 171</b>	<b>17 718</b>	<b>-</b>	<b>20 887</b>	<b>496 776</b>
<b>Процентный гэп за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(426 171)</b>	<b>(808)</b>	<b>17 190</b>	<b>47 437</b>	<b>(362 352)</b>

31 декабря 2017 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	84 360	-	-	-	84 360
Кредиты и авансы клиентам	5 435	17 670	14 004	31 212	68 321
<b>Итого активы</b>	<b>89 795</b>	<b>17 670</b>	<b>14 004</b>	<b>31 212</b>	<b>152 681</b>
Средства клиентов	492 567	27 519	21 814	-	541 900
<b>Итого обязательства</b>	<b>492 567</b>	<b>27 519</b>	<b>21 814</b>	<b>-</b>	<b>541 900</b>
<b>Процентный гэп за 31 декабря 2017 года</b>	<b>(402 772)</b>	<b>(9 849)</b>	<b>(7 810)</b>	<b>31 212</b>	<b>(389 219)</b>

Приведенная ниже таблица составляется Банком для управленческих целей на основании бухгалтерских данных, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В данный анализ включаются только не просроченные и не обесцененные активы стандартного качества, а обязательства представлены на основе дисконтированных сумм, отраженных в балансе.

30 июня 2018	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	84 033	725 158	725 158	743 122	743 122
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	447 356	497 517	497 517	497 517	497 517
Чистый разрыв ликвидности	(363 323)	227 641	227 641	245 605	245 605
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(363 323)</b>	<b>(135 682)</b>	<b>91 959</b>	<b>337 564</b>	<b>337 564</b>

**21. Управление финансовыми активами (продолжение)**

31 декабря 2017	до востребования и на 1 день	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Активы	108 463	797 501	797 501	803 361	803 361
Обязательства, включая внебалансовые обязательства	493 157	521 398	542 731	542 731	542 731
Чистый разрыв ликвидности	(384 694)	276 103	254 770	260 630	260 630
Совокупный разрыв ликвидности	(384 694)	(108 591)	146 179	406 809	406 809

**Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

**Процентный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

У Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро) и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

**21. Управление финансовыми активами (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	30 июня 2018 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	56 441	26 334	9 814	92 589
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	32 000	-	-	32 000
Кредиты и дебиторская задолженность	102 424	-	-	102 424
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>190 865</b>	<b>26 334</b>	<b>9 814</b>	<b>227 013</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	462 234	25 277	9 265	496 776
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>462 234</b>	<b>25 277</b>	<b>9 265</b>	<b>496 776</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(271 369)</b>	<b>1 057</b>	<b>549</b>	<b>(269 763)</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

  

	31 декабря 2017 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	77 119	23 518	13 128	113 765
Кредиты и депозиты в кредитных организациях РФ	84 360	-	-	84 360
Кредиты и дебиторская задолженность	68 321	-	-	68 321
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>229 800</b>	<b>23 518</b>	<b>13 128</b>	<b>266 446</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	509 645	21 593	10 662	541 900
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>509 645</b>	<b>21 593</b>	<b>10 662</b>	<b>541 900</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(279 845)</b>	<b>1 925</b>	<b>2 466</b>	<b>(275 454)</b>
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
Доллары США	5%	53	5%	96
Евро	5%	27	5%	123



## 22. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка не было случаев предъявления судебных исков и претензий, но, в случае их возникновения, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2017
Менее 1 года	1 780	1 200
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 780</b>	<b>1 200</b>

### Обязательства кредитного характера

Операции не проводились.

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

## 24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк за 2017 год и первое полугодие 2018 года не совершал операции со своими связанными сторонами, за исключением выплат управленческому персоналу. Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за шесть месяцев 2018 года составил 4 244 тыс. руб. (2017: 8 851 тыс. руб.).

## 25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### *Обесценение кредитов и дебиторской задолженности*

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

## 26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года этот коэффициент составил 104,5% и 110,2 % соответственно, значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение первой половины 2018 года и в 2017 году Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 26. Управление капиталом (продолжение)

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

По состоянию за 30 июня 2018 года норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%, (31 декабря 2017 года: 4.5%, 6.0% и 8.0%, соответственно).

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 6 месяцев 2018 и в течение 2017 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют (в процентах):

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	103.99	109.48
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	103.99	109.48
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	104.50	110.20

## 27. События после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, влекущие за собой дополнительное внесение изменений в финансовую отчетность, отсутствовали.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2018 г.

Председатель Правления

Вартумян В.Г.



Главный бухгалтер

Каспарова А.Б.