

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**  
(в тысячах рублей)

Наименование статей баланса	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	251 749	196 388
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	5	2 808	3 833
Депозиты в Банке России		-	-
Средства в других банках	7	2 035	2 126
Торговые ценные бумаги	6	34 370	58 305
Кредиты и авансы клиентам	8	77 619	186 100
Инвестиционная недвижимость	10	279 460	197 384
Основные средства	9	78 068	131 563
Прочие активы	12	6 171	7 652
Текущие требования по налогу на прибыль		3 558	3 308
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	39 514	47 121
<b>Итого активов</b>		<b>775 352</b>	<b>833 780</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	13	366 596	417 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	2 164
Прочие заемные средства	15	62 529	65 100
Прочие обязательства	16	17 399	10 842
Отложенное налоговое обязательство		-	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>446 524</b>	<b>495 221</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	343 386	343 386
Эмиссионный доход	17	2 924	2 924
Финансовая помощь акционера	18	-	125 000
Фонд переоценки основных средств		43 703	78 586
Нераспределенный убыток		(61 185)	(211 337)
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>328 828</b>	<b>338 559</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>775 352</b>	<b>833 780</b>

  
 Председатель Правления  
 И.А. Спиридонов  
 14 августа 2018 года

  
 Главный бухгалтер  
 И.М. Хабирилова

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ  
ДАННЫЕ)  
(в тысячах рублей)**

Наименование статей	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	19	13 233	53 286
Процентные расходы	19	(13 461)	(16 281)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>(228)</b>	<b>37 005</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	26 578	1 989
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>26 350</b>	<b>38 994</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 144)	1 176
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 879	3 927
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		52	287
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		45	62
Комиссионные доходы	20	9 161	10 233
Комиссионные расходы	20	(1 601)	(1 530)
Формирование прочих резервов		10 162	(2 067)
Прочие операционные доходы		98 042	7 680
<b>Чистые доходы</b>		<b>148 946</b>	<b>58 950</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(101 523)	(267 926)
<b>Прибыль(Убыток) до налогообложения</b>		<b>47 423</b>	<b>(208 976)</b>
(Расход) Возмещение по налогу на прибыль		(11 431)	16 274
<b>Прибыль(Убыток) за период</b>		<b>35 992</b>	<b>(192 702)</b>


  
**Председатель Правления**  
**И.А. Спирidonov**  
 14 августа 2018 года

  
**Главный бухгалтер**  
**И.М. Хабирылова**

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ  
2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)  
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Приме- чание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль(Убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		35 992	(192 702)
Изменение фонда переоценки основных средств	9	(43 604)	(17 493)
Налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу		8 721	3 404
Совокупный доход за период		1 109	(206 791)

Председатель Правления  
И.А. Спиридонов

14 августа 2018 года



Главный бухгалтер  
И.М. Хабирялова

*И.М. Хабирялова*

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ  
ДАННЫЕ)  
(в тысячах рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Финансовая помощь, полученная от акционера	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток за 31 декабря 2016 года		343 386	2 924	88 250	235 000	(227 546)	442 014
Совокупный убыток	9, 17			(14 089)		(192 702)	(206 791)
Переоценка основных средств	9					566	566
Финансовая помощь от акционера	18				(110 000)	235 000	125 000
Остаток за 30 июня 2017 года		343 386	2 924	74 161	125 000	(184 682)	360 789
Остаток за 31 декабря 2017 года		343 386	2 924	78 586	125 000	(211 337)	338 559
Влияние перехода на МСФО(IFRS) 9						(10 840)	(10 840)
Остаток за 31 декабря 2017 года, пересчитанный в соответствии с МСФО(IFRS) 9		343 386	2 924	78 586	125 000	(222 177)	327 719
Совокупный убыток	9, 17					35 992	35 992
Переоценка основных средств	9			(34 883)			(34 883)
Финансовая помощь от акционера	18				(125 000)	125 000	0
Остаток за 30 июня 2018 года		343 386	2 924	43 703	0	(61 185)	328 828

  
 Председатель Правления  
 И.А. Спиридонов  
 14 августа 2018 года

  
 Главный бухгалтер  
 И.М. Хабирилова



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ  
ДАННЫЕ)**  
(в тысячах рублей)

Наименование статей	Приме- чание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		51 834	82 267
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		2 839	(431)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		688	292
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		55 361	82 128
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		196 388	68 041
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня	5	251 749	150 169

Председатель Правления  
И.А. Спиридонов

14 августа 2018 года



Главный бухгалтер  
И.М. Хабирялова

*Хаф*

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНО СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
В СООТВЕТСТВИИ С МСФО АО «ГРИНКОМБАНК» ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. По отношению к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности аудит не проводился.

АО «ГринКомБанк» – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества (далее – Банк) и осуществившая перерегистрацию организационно-правовой формы 06 марта 2015 года после вступления в силу 01 сентября 2014 года ФЗ №99.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензий за номером 1184, выданной Банком России 20 февраля 2015 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет обособленное подразделение – Московский филиал АО «ГринКомБанк» (далее - Московский филиал), пять внутренних структурных подразделений – один дополнительный офис в г. Усолье-Сибирское, четыре операционных офиса в г. Иркутск.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». По состоянию на 31 декабря 2016 года система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2017 году изменил название и местонахождение.

Полное фирменное наименование банка – Акционерное общество «ГринКомБанк», сокращенное фирменное наименование - АО «ГринКомБанк» (далее - Банк).

Юридический адрес: Российская Федерация, 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, д.8.

Основным местом ведения деятельности Банка является Иркутская область. Также Банк осуществляет операции в московском регионе.

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерами являлись одно юридическое и десять физических лиц:

№ п/п	Наименование акционеров	Уставный капитал по состоянию на 30.06.2018, тыс. руб.	Доля, %	Уставный капитал по состоянию на 31.12.2017, тыс. руб.	Доля, %
1	Раймкулов М.А.	30 496.7	10	30 496.7	10
2	Солошнев И.И.	27 013.1	8.86	27 013.1	8.86
3	Алябьева Э.А.	-	-	30 496.7	10
4	Бербенев Н.В.	30 496.7	10	30 496.7	10
5	Трошин Р.С.	30 496.7	10	30 496.7	10
6	ООО «ИнвестПрогресс»	30 463.7	9.99	30 463.7	9.99
7	Свирин А.А.	-	-	30 496.7	10

8	Иванов С.Н.	30 496.7	10	30 496.7	10
9	Котова Е.В.	30 496.7	10	30 496.7	10
10	Попова И.А.	3 516.6	1.15	3 516.6	1.15
11	Саушкина О.А.	30 496.7	10	30 496.7	10
12	Руденко М.И.	30 496.7	10	-	-
13	Чернобельский М.А.	30 496.7	10	-	-
	Итого:	304 967		304 967	

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

Характер операций Банка обусловлен его существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние низкие цены на нефть, продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## 3. Основные принципы учетной политики и новые учетные положения

**Основы представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

**Оценка налога в промежуточном периоде.** Расходы по налогу на прибыль отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности с применением эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяются к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

**Изменения в учетной политике и представлении.** Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением следующего.

В текущем периоде Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9). Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал результаты сравнительного периода; соответственно, вся информация о сравнительном периоде представлена в соответствии с предыдущими учетными политиками, как описано в финансовой отчетности Банка за

2017 год. Корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года были признаны при открытии нераспределенной прибыли и прочих компонентов капитала в текущем периоде. Подробная информация об этих изменениях приведена в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ,
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом и характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.**

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристика денежных потоков.**

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:



- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.
- Инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Классификация и оценка финансовых обязательств** остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает

оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- 2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- 3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Обесцененные при выдаче или приобретенные с обесценением кредитные продукты включают:

- 1) Кредиты, приобретенные Банком с существенным дисконтом. Под существенным дисконтом понимается дисконт в 15% и более от номинала приобретаемого кредита.
- 2) Отдельные виды реструктурированных сделок, в момент нахождения их во 2 и 3 стадиях, отнесенные к обесцененным при выдаче.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

### ***Критерии отнесения к стадиям.***

На каждую отчетную дату Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

***Вероятность дефолта, (PD).*** В целях расчета резервов используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT - значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года.

Life\_Time PD (LTPD)- вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита.

LGD - (Loss given at Default) - оценка уровня потерь при возникновении дефолта, определяемая как средний уровень специфического резерва, созданного по проблемным кредитам, имеющим просрочку длительностью 90 дней и более.

EAD (Exposure at Default) - оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущего и просроченного основного долга, и начисленных процентов.

Для забалансовых требований под EAD понимается номинальная суммы забалансовых требований, включая начисленные комиссии по гарантиям и аккредитивам.

### ***Процесс определения дефолта***

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Просроченные платежи по любому существенному обязательству по кредиту превышает 90 дней;
- Классификация заемщика в 4 и 5 категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение 590-П);
- Проведение вынужденной реструктуризации.

В отношении всех не обесцененных кредитных продуктов, вне зависимости от их материальности, применяется алгоритм расчета ставки резерва, основанный на индивидуальном анализе их кредитоспособности на основании данных финансовой отчетности и в зависимости от структуры сделки.

В момент первоначального признания кредитного продукта, все продукты, за исключением обесцененных при выдаче, относятся к I стадии вне зависимости от присвоенных значений PD. Сделки, появляющиеся на балансе в результате исполнения Банком своих обязательств по гарантиям и аккредитивам, так же относятся к I стадии.

Все сделки, принадлежащие к низкорисковому портфелю, относятся к I стадии.

***Низкорисковый портфель*** - совокупность кредитных сделок заемщиков/контрагентов, которым присвоен PD ниже чем 0,23% (эквивалент рейтинга BBB по шкале S&P) в соответствии с подходами, принятыми в Банке или заемщиков/контрагентов, имеющих рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch. Также к низкорискованному портфелю относятся сделки:

- с долговыми инструментами, впущенными Российской Федерации, номинированные в рублях;
- кредитные сделки, номинированные в рублях, заключенные с компаниями, принадлежащими РФ;
- требования к органам федеральной власти (Правительству РФ/Минсельхозу РФ и т.д.) по уплате субсидий по предоставленным Банком кредитным продуктам.

Обесцененные при выдаче кредитные продукты, в момент первоначального признания относятся ко 2 стадии.

Относительное изменение кредитного риска является существенным в случае превышения соотношения PD действующего на Дату расчета резерва и PD, в момент первоначального признания кредитного продукта, порогового значения, коэффициента равного 270%.

Кроме того, кредитное требование может быть отнесено ко 2 стадии на основании следующих факторов:

- сделки, просроченные более чем на 30 дней;
- проблемные кредиты, не имеющие статуса дефолт;
- дефолтные кредиты, не имеющие статуса проблемной задолженности.

Если критерии, отнесения ко 2 стадии перестают действовать в отношении кредитного требования, то оно перемещается в 1 стадию.

По кредитам, относящимся к Стадии 3, ожидаемые кредитные убытки оцениваются в индивидуальном порядке. PD признается равной 100%, а LGD рассчитывается исходя из суммы денежных потоков не менее чем по 2 сценариям работы с обесцененным кредитом с учетом вероятности реализации того или иного сценария.

В следующих таблицах представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

В тыс. руб.	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Влияние Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО 39	МСФО 9			
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	196 388		196 388
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 833		3 833
Депозиты в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-		-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 126	(5)	2 121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Торговые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 305		58 305
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	186 100	(13 473)	172 627
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 362	(3)	1 359

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО 39 на 31 декабря 2017 года	(211 337)
Признание ОКУ в соответствии с МСФО 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и кредитным линиям	(13 550)
Отложенный налог	2 710
Входящий остаток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(222 177)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(тыс. руб.)	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9
Средства в других банках	12 519	(4)	12 515
Кредиты и авансы клиентам	150 003	13 473	163 476
Прочие финансовые активы	39 156	3	39 159
Кредитные линии	-	69	69

#### **МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам, с покупателями**

МСФО(IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета 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. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17«Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО(IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на финансовую отчетность не является существенным.

#### **4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 14707 тысяч рублей на отчетную дату (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: 16253 тысяч рублей).

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством



различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

**Валюта представления отчетности.** Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### **Непрерывность деятельности**

На протяжении трех лет Банк показывает отрицательный финансовый результат. В 2016 году Акционеры оказали Банку финансовую помощь путем безвозмездной передачи земельных участков (см. Примечание «Финансовая помощь, полученная от акционера»), а также Банк реализовал прочий совокупный доход от переоценки в размере 20 424 тыс.руб., что привело к тому, что чистая стоимость активов Банка составила 442 014 тыс.руб..

По результатам проверки Банка России в 2017 году справедливая стоимость финансовой помощи была уменьшена на 199 199 тыс. руб. в соответствии с правилами РСБУ, что привело к снижению показателя Н1 на 01.02.2017 г. и 01.03.2017 г. ниже допустимой нормы. Для урегулирования данной ситуации Акционеры оказали дополнительную финансовую помощь Банку. В январе 2017 года Банк получил позицию Банка России касаясь справедливой стоимости полученного в качестве финансовой помощи земельного участка. Чтобы обеспечить достаточность капитала Акционеры Банка в марте 2017 года внесли дополнительную финансовую помощь в виде еще одного земельного участка, стоимостью 125 000 тыс. руб. На годовом общем собрании акционеров (Протокол №61 от 14.06.2018 г.) было принято решение покрыть часть убытка в сумме 125 000 тыс. руб. за счет вышеназванного безвозмездного финансирования.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и другие факторы, а также на основании уверенности руководства Банка в том, что Банк сможет привлечь дополнительный нормативный капитал для соответствия текущим и среднесрочным требованиям к капиталу.

План руководства по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала сосредоточен вокруг двух основных направлений:

- а) реструктуризация части или всего субординированного долга в нормативный капитал;
- б) дополнительное вливание в собственный капитал.

Имеется существенная неопределенность, связанная с тем, что если руководство не сможет значительно увеличить капитал в 2018 году, это может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Наличные средства	71 009	43 827
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	12 014	24 015
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	168 726	128 546
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>251 749</b>	<b>196 388</b>

Остатки денежных средств на счетах в Банке России по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года включают суммы 2 808 тыс. руб. и 3 833 тыс. руб. соответственно, представляющие собой суммы обязательных резервов, которые Банк обязан депонировать в Банке России на постоянной основе.

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Облигации Минфина	3 027	3 004
Долевые ценные бумаги	31 343	55 301
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>34 370</b>	<b>58 305</b>

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с тем, что Руководство оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Облигации Федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Минфином Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Долевые ценные бумаги представлены корпоративными акциями компаний, таких как АК "АЛРОСА" (ПАО), ПАО "МЕЧЕЛ", ПАО "РОССЕТИ", ПАО "РУСГИДРО", ПАО "ФСК ЕЭС", ПАО "НК "РОСНЕФТЬ", БАНК ВТБ (ПАО), и др., выпущенными российскими организациями и специальными организациями российских организаций свободно обращающимися на российском рынке.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**7. Средства в других банках**

Средства в других банках представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 036	2 126
Векселя других банков	12 514	12 523
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>14 550</b>	<b>14 379</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	(12 515)	(12 523)
<b>Итого средства в банках, нетто</b>	<b>2 035</b>	<b>2 126</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года размер средств в других банках составил 2 036 тыс.руб. и включал в себя средства, размещенные в РНКО «Платежный центр» ООО.

По состоянию за 31 декабря 2017 года размер средств в других банках составил 2 126 тыс.руб. и включал в себя средства, размещенные в РНКО «Платежный центр» ООО.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 30 июня 2018 года Банком был учтен вексель ПАО АКБ «Енисей» в размере 12 514 тыс. руб. 09 февраля 2017 года у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в связи с чем Банком сформирован в 2017 году 100% резерв.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение в других банках в течение шести месяцев 2018 года:

<b>Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 523</b>
Отчисления(восстановление) в резервы под обесценение	(8)
<b>Резерв под обесценение кредитов 30 июня 2017 года</b>	<b>12 515</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение в других банках в течение 2017 года:

<b>Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 200</b>
Отчисления(восстановление) в резервы под обесценение	11 323
<b>Резерв под обесценение кредитов 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 523</b>

#### 8. Кредиты и авансы клиентам

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Корпоративные кредиты	150 322	265 171
Кредиты субъектов малого предпринимательства	18 350	8 767
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	34 202	51 658
Ипотечные жилищные кредиты	9 297	10 507
Оценочный резерв под ОКУ/Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(134 552)	(150 003)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>77 619</b>	<b>186 100</b>

Далее представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев 2018 года:

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
	<b>(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)</b>	
<b>На 1 января 2018 г.</b>	2 750	2 409	149 936	155 095
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)				
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(989)	(625)	1 614	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	25	(25)		

Вновь созданные или приобретенные	102			102
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(909)	(1 179)	(12 956)	(15 044)
Прочие изменения			(3 090)	(3 090)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>979</b>	<b>580</b>	<b>135 402</b>	<b>136 961</b>
Списания за счет резерва	0	0	(2 409)	(2 409)
<b>За 30 июня 2018 г.</b>	<b>979</b>	<b>580</b>	<b>132 993</b>	<b>134 552</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение шести месяцев 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	ИТОГО
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года</b>	<b>51 450</b>	<b>55 637</b>	<b>41 145</b>	<b>9 127</b>	<b>157 359</b>
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	(50 122)	46 604	(2 359)	(7426)	(13 303)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	0	(43)	-	(43)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов за 30 июня 2017 года</b>	<b>1 328</b>	<b>102 241</b>	<b>38 743</b>	<b>1 701</b>	<b>144 013</b>

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	23910	11.3	43 883	13.1
Сдача в наем собственного недвижимого имущества	40650	19.2	67 277	20.0
Частные лица	43499	20.5	62 165	18.5
Строительство	46649	22.0	55 278	16.4
Транспорт и связь	9480	4.5	6 101	1.8
Производство	47983	22.6	89 085	23.9
Прочие	-	-	89 085	2.6
Сельское и лесное хозяйство	-	-	12 314	3.7
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>212 171</b>	<b>100.0</b>	<b>336 103</b>	<b>100</b>

Информация о видах и балансовой стоимости обеспечения, полученного по кредитам и авансам клиентам по классам кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года, представлено в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	-	2 462	1 377	-	3 839
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	335 164	24 530	36 624	8 270	404 588
-оборудованием и транспортными средствами	14 125	16 128	24 291	0	54 544
- поручительствами и банковскими гарантиями	225 977	70 822	75 342	10 307	382 448
-прочими активами	13 490	5 477	2972	0	21 939
<b>Итого сумма залогового обеспечения:</b>	<b>588 756</b>	<b>116 957</b>	<b>139 229</b>	<b>18 577</b>	<b>863 519</b>

Информация о видах и балансовой стоимости обеспечения, полученного по кредитам и авансам клиентам по классам кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлено в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	28 150	5 290	3 908	-	37 348
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	322 222	104 837	54 166	11 556	492 781
-оборудованием и транспортными средствами	39 438	42 643	34 829	0	116 910
- поручительствами и банковскими гарантиями	320 561	96 940	111 442	10 307	539 250
-прочими активами	18 811	7 637	0	0	26 448
<b>Итого сумма залогового обеспечения:</b>	<b>701 032</b>	<b>252 057</b>	<b>200 437</b>	<b>21 863</b>	<b>1 175 389</b>

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2018 года:



	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	ИТОГО
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
Стадия 1	47 364	5 489	5 759	0	58 612
Стадия 2	0	0	1 232	56	1 288
Стадия 3	102 958	12 861	27 211	9 241	152 271
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>150 322</b>	<b>18 350</b>	<b>34 202</b>	<b>9 297</b>	<b>212 171</b>
<i>Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам</i>					
Стадия 1	813	96	70	0	979
Стадия 2	0	0	562	18	580
Стадия 3	92 682	11 657	24 660	3 994	132 993
<b>Итого оценочного резерва:</b>	<b>93 495</b>	<b>11 753</b>	<b>25 292</b>	<b>4 012</b>	<b>134 552</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>56 827</b>	<b>6 597</b>	<b>8 910</b>	<b>5 285</b>	<b>77 619</b>

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	ИТОГО
<i>Текущие и индивидуально необесцененные, в том числе:</i>					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	56 904	-	-	-	56 904
- крупные новые заемщики	21 388	-	-	-	21 388
- кредиты пересмотренные в 2017 г.	12 727	-	709	-	13 436
-прочие	49 573	8 767	11 191	3 121	72 652
<b>Итого:</b>	<b>140 592</b>	<b>8 767</b>	<b>11 900</b>	<b>3 121</b>	<b>164 380</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежей	44 165	-	6 297	-	50 462
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	12 314	-	9 451	-	21 765
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	49 006	-	5 861	2540	57 407
- с задержкой платежа свыше 360 дней	19 094	-	18 149	4 846	42 089
<b>Итого:</b>	<b>124 579</b>	<b>0</b>	<b>39 758</b>	<b>7 386</b>	<b>171 723</b>
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам до вычета резерва</b>	<b>265 171</b>	<b>8 767</b>	<b>51 658</b>	<b>10 507</b>	<b>336 103</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам</b>	<b>(105 482)</b>	<b>0</b>	<b>(37 135)</b>	<b>(7 386)</b>	<b>(150 003)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>159 689</b>	<b>8 767</b>	<b>14 523</b>	<b>3 121</b>	<b>186 100</b>

Просроченные, но не обесцененные кредиты за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года кредитная организация имеет 1 заемщика (31 декабря 2017 года: 2 заемщика (групп связанных заемщиков)) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе связанных заемщиков) кредитов свыше 32 500 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 25 280 тысяч рублей). Данные кредиты составляют 15,3% от кредитного портфеля (31 декабря 2017 года: 7,5%).

На отчетную дату 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных клиентам, составила 77 619 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 186 100 тысяч рублей).

#### 9. Основные средства

	Земельные участки	Здания и другая недвижимость	Автотранспорт	Мебель и оборудование	ИТОГО
<b>Стоимость или оценка на 1 января 2017 года</b>	<b>12 544</b>	<b>173 081</b>	<b>1 760</b>	<b>26 653</b>	<b>214 038</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(46 458)</b>	<b>(1 760)</b>	<b>(12 361)</b>	<b>(60 579)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>12 544</b>	<b>126 623</b>	<b>-</b>	<b>14 292</b>	<b>153 459</b>
Поступления	-	-	-	1 702	1 702
Выбытия и списания	-	(32 658)	-	(1 212)	(33 870)
Амортизационные отчисления	-	(3 421)	-	(1 526)	(4 947)
Амортизация по выбытию	-	11 989	-	(300)	11 689
Переоценка	-	4 979	-	-	4 979
Амортизация по переоценке	-	(1 449)	-	-	(1 449)
<b>Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года</b>	<b>12 544</b>	<b>145 402</b>	<b>1 760</b>	<b>27 143</b>	<b>186 849</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(39 339)</b>	<b>(1760)</b>	<b>(14 187)</b>	<b>(55 286)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>	<b>12 544</b>	<b>106 063</b>	<b>-</b>	<b>12 956</b>	<b>131 563</b>
Поступления	-	-	-	86	86
Выбытия и списания	-	-	-	(228)	(228)
Амортизационные отчисления	-	(1 259)	-	(739)	(1 998)
Амортизация по выбытию	-	-	-	200	200
Переоценка	(4 456)	(65 716)	-	-	(70 172)
Амортизация по переоценке	-	18 617	-	-	18 617
<b>Стоимость или оценка на 30 июня 2018 года</b>	<b>8 088</b>	<b>79 686</b>	<b>1 760</b>	<b>27 001</b>	<b>116 535</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>-</b>	<b>(21 981)</b>	<b>(1 760)</b>	<b>(14 726)</b>	<b>(38 467)</b>
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>8 088</b>	<b>57 705</b>	<b>-</b>	<b>12 275</b>	<b>78 068</b>

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2018 года.

Прирост стоимости имущества при переоценке по состоянию на 30.06.2018 г. составлял 53 055 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. – 96 659 тыс. руб.)

На основании Приказа от 07.12.2017 г. №599-С была произведена переоценка группы основных средств (недвижимого имущества). Для оценки был привлечен независимый оценщик на основании Договора №08/12-10:00/2017 от 08.12.2017 г.

Услуги оценки на 1 января 2018 года объектов, оказывали:

1) независимый оценщик ООО «Инвест-Оценка+», ИНН 7704308771, юридический адрес: г. Сергиев Посад, ул. Глинки, д.8А, оф.10 (3 этаж), независимый оценщик Михайлова Алена Сергеевна, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», запись в реестре оценщиков 15.08.2014 за № 1411.

2) независимый оценщик Репин Виктор Анатольевич, является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков», запись в реестре оценщиков 13.08.2007 за № 631.

Применяемые оценщиками для оценки справедливой стоимости методы: затратный; доходный; сравнительный. Принятые оценщиками допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных источников): 100% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа, аренда).

При определении справедливой стоимости зданий учитывались экономические условия и методы ценообразования, сложившиеся в регионе.

Справедливая стоимость определялась с использованием сравнительных рыночных данных. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основывается на ценах операций с объектами недвижимости аналогичного характера, местоположения и состояния. Поскольку такая оценка производилась с использованием значительных ненаблюдаемых данных, оценка справедливой стоимости была отнесена к Уровню 3 иерархии.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость недвижимости. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 1 731 тыс. руб. ниже/выше. (на 31 декабря 2017 года на 3 182 тыс.руб.)

В соответствии с требованием Предписания ЦБ РФ от 26.04.2018 № Т625-6-20/2772дсп и письма ЦБ РФ от 26.04.2018 № Т625-6-1-20/2775дсп, Банк отразил в бухгалтерском учете переоценку основных средств по справедливой стоимости, определенной в результате инспекционной проверки по состоянию на 22.02.2018г. В результате исполнения предписания балансовая стоимость зданий и помещений снизилась на 47 099 тыс. руб.

## **10. Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность включает объекты недвижимости и земельный участок.

тысяч рублей	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января.	197 384	235 000
Приобретение по договору уступки долевого строительства	0	23 617
Получено имущество по отступным	1 769	12 876
Безвозмездная помощь акционера	0	125 000
Реализация	(1 769)	0
Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости	82 076	(199 109)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на отчетную дату	279 460	197 384

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

«Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости»

- 250 283 тыс. руб., в том числе:

- **101 848 тыс. руб.** – по договору о безвозмездной передаче имущества от 11.08.2016 г. ООО «ИнвестПрогресс», являющийся акционером Банка (30 463 699 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций или 10%) в целях финансирования и поддержания деятельности Банка передал безвозмездно имущество. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для размещения комплексного жилищного строительства, объектов рекреационного назначения, общая площадь: 484 990 кв.м, адрес (местонахождение) объекта: Московская область, Каширский муниципальный район, с/пос. Знаменское, д. Знаменское, кадастровый (или условный) номер: 50:37:0000000:132. Имущество, указанное в пункте 1 данного Договора, оценивается Сторонами в 210000 тыс. руб., что соответствует данным Отчета об оценке №11/08-2016 от 11.08.2016 г. В соответствии с Договором №58.12-2016 от 09.12.2016г. была произведена оценка независимым оценщиком по состоянию на 30.12.2016 г. Согласно Отчету оценщика от 30.12.2016г. №48-1/1216 и Сопроводительного письма рыночная стоимость участка осталась неизменной и составляет 210 000 тыс. руб.

31.01.2017 г. на основании Письма Банка России №Т625-6-1-20/913дсп от 30.01.2017 г. Банк отразил в бухгалтерском учете уценку земельного участка на сумму 191199 тыс. руб.

В соответствии с договором №117.12-2017 от 19 декабря 2017 г. Оценщик ООО «Инвест–Оценка +» произвел оценку справедливой (рыночной) стоимости земельного участка по состоянию на 29.12.2017 г. Справедливая (рыночная) стоимость участка оценена в сумме 125240 тыс. руб.

Банк результаты данной оценки не отражал в бухгалтерском учете и продолжал учитывать по стоимости, установленной экспертной оценкой Банка России. На основании экспертной оценки Банка России, изложенной в Письме от 26.04.2018г. №Т625-61-20/2775дсп Банк 28.04.2018г. отразил справедливую стоимость объекта.

- **17 797 тыс. руб.** – по договору о безвозмездной передаче имущества от 02.09.2016 г. ООО «ИнвестПрогресс», являющийся акционером Банка (30 463 699 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций или 10%) в целях финансирования и поддержания деятельности Банка передал безвозмездно имущество. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для комплексного жилищного строительства, общая площадь 50 849,00 кв.м, адрес (местонахождение объекта): Российская Федерация, Московская область, Каширский район, ЗАО «Новоселки». Кадастровый (или условный) номер объекта: 50:37:0050101:14. Имущество, указанное в пункте 1 данного Договора, было обременено арендой по договору аренды земельного участка от 01.10.2014 № 14 ПСЛС сроком с 14.01.2015 по 01.10.2019, арендатор ООО «ЛагунаСтрой». Соглашением о расторжении договора аренды (соглашение от 31.10.2016 г.) обременение было снято. Имущество, указанное в пункте 1данного Договора, оценивается Сторонами в 25 000 тыс. руб., что соответствует Акту оценки №01/09-2016 от 01 сентября 2016 года. В соответствии с Договором №58.12-2016 от 09.12.2016 г. была произведена оценка независимым оценщиком по состоянию на 30.12.2016 г. Согласно Отчету оценщика от 30.12.2016 г. №48-2/1216 и Сопроводительного письма рыночная стоимость участка осталась неизменной и составляет 25000 тыс. руб. 31.01.2017 г. на основании Письма Банка России №Т625-6-1-20/913дсп от 30.01.2017 г. Банк отразил в бухгалтерском учете уценку земельного участка на сумму 7 910 тыс. руб. В соответствии с договором №117.12-2017 от 19 декабря 2017 года Оценщик ООО «Инвест–Оценка +» произвел оценку справедливой (рыночной) стоимости земельного участка по состоянию на 29.12.2017 г.. Справедливая (рыночная) стоимость участка оценена в сумме 19 150 тыс. руб. Банк результаты данной оценки не отражал в бухгалтерском учете и продолжал учитывать по стоимости, установленной экспертной оценкой Банка России. На основании экспертной оценки Банка России, изложенной в Письме от 26.04.2018г. №Т625-61-20/2775дсп Банк 28.04.2018г. отразил справедливую стоимость объекта.

- **130 638 тыс. руб.** - по договору о безвозмездной передаче имущества от 15.03.2017 г. ООО «ИнвестПрогресс», являющийся акционером Банка (30 463 699 шт. обыкновенных именных бездокументарных акций или 10%) в целях финансирования и поддержания деятельности Банка передал безвозмездно имущество. Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для комплексного жилищного строительства, общая площадь: 373 251кв.м, адрес (местонахождение) объекта: Московская область, Каширский район, ЗАО «Новоселки», кадастровый (или условный) номер: 50:37:0050101:13. Имущество, указанное в

пункте 1 данного Договора, оценивается Сторонами в 125 000 тыс. руб. В соответствии с договором №117.12-2017 от 19 декабря 2017 года Оценщик ООО «Инвест–Оценка +» произвел оценку справедливой (рыночной) стоимости земельного участка по состоянию на 29.12.2017 г.. Справедливая(рыночная) стоимость участка оценена в сумме 127 870 тыс. руб.

Банк результаты данной оценки не отражал в бухгалтерском учете и продолжал учитывать по первоначальной стоимости. На основании экспертной оценки Банка России, изложенной в Письме от 26.04.2018г. №Т625-61-20/2775дсп Банк 28.04.2018г. отразил справедливую стоимость объекта.

По состоянию за 30 июня 2018 года определена справедливая стоимость по объектам недвижимости в результате проведенного Банком анализа рынка коммерческой недвижимости, объектам недвижимости присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объекта недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке- продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуры;
3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;
5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 13 973 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2017 года на 9 869 тыс. руб. ниже/выше.)

Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли по инвестиционному имуществу:

тысяч рублей	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Арендный доход	226	417

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

тысяч рублей	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	124	125
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
Итого минимальные суммы будущих арендных платежей	124	125

#### **11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

В течение 2015-2017 годов в собственность Банка перешли активы, полученные путем взыскания на предмет залога по кредитным договорам:



	30.06.2018	31.12.2017
Объекты недвижимости	41 736	59 448
Резерв под возможное обесценение	(2 222)	(12 327)
<b>Итого</b>	<b>39 514</b>	<b>47 121</b>

В эту группу активов включено имущество, полученное Банком в возмещение задолженности по кредитам. Данные объекты недвижимости классифицированы Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, поскольку их балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи. Банком было принято решение о реализации данных активов. Срок реализации – ближайшие 12 месяцев.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости и определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется сравнительный метод.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

тысяч рублей	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(12 327)</b>	<b>(17 056)</b>
Изменение резерва по прочим активам	10 105	4 729
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва		
<b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>	<b>(2 222)</b>	<b>(12 327)</b>

## 12. Прочие активы

Прочие активы представляют собой:

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>40 857</b>	<b>40 518</b>
Драгоценные металлы	802	776
Расчеты по брокерским операциям	899	586
Требование к ЗАО "С-Банк"	39 156	39 156
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>29 477</b>	<b>31 367</b>
Предоплата за услуги	1 350	971
Дебиторы по недостачам	15 463	15 463
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 181	2 374
Расходы будущих периодов	1 506	1 463
Требования по штрафам	9 147	9 239
Прочие	830	1 857
<b>За вычетом резерва на обесценение</b>	<b>(64 163)</b>	<b>(64 233)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 171</b>	<b>7 652</b>

В составе дебиторской задолженности на основании Приказа №533-с от 30.12.2016 г. в связи с проведенной инвентаризацией (Приказ №454-С от 21.11.2016 г.) и установлении факта отсутствия имущества, учитываемого как «Вложение в сооружение(строительство), создание и приобретение основных средств» отражена недостача на общую сумму 15 463 тыс. руб.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 25.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тысяч рублей	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(64 233)</b>	<b>(50 019)</b>
Изменение резерва по прочим активам	126	(14 214)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	(56)	
<b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>	<b>(64 163)</b>	<b>(64 233)</b>

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 6 171 тыс. руб. (2016 г: 7 652 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

### 13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	25 393	59 595
- Срочные депозиты	0	8 001
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	34 063	21 711
- Срочные депозиты	307 140	327 808
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>366 596</b>	<b>417 115</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов Банка по отраслям экономики:

	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	341 203	93.07	349 519	83.79
Оптовая и розничная торговля	8 241	2.25	8 903	2.13
Обрабатывающие производства	2 079	0.57	4 460	1.07
Сельское хозяйство и охота	2 843	0.78	4 535	1.09
Транспорт и связь	1 339	0.37	1 667	0.40
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 509	0.68	4 358	1.04
Строительство	3 206	0.87	4 529	1.08
Финансовая деятельность	14	0.00	44	0.01
Добыча полезных ископаемых	1 701	0.46	25 955	6.22
Образование и здравоохранение	547	0.15	716	0.17
Деятельность гостиниц и ресторанов	54	0.01	9 470	2.28
Лесное хозяйство и предоставление услуг в этой области	1200	0.33	0	0.00
Предоставление прочих видов услуг	1 660	0.45	2 959	0.72
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>366 596</b>	<b>100</b>	<b>417 115</b>	<b>100</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 366 596 тыс.руб. (в 2017 г. – 417 115 тыс.руб.).

Анализ средств, клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

На 30 июня 2018 года средства одного из клиентов Банка составляли 2 608 тыс.руб., или 0,7% средств клиентов (на 31 декабря 2017 года средства одного из клиентов Банка составляли 23 833 тыс.руб., или 5,7% средств клиентов). Помимо указанного крупнейшего контрагента Банка, средства других десяти крупнейших клиентов составили 20 855 тыс.руб., или 5,7% средств клиентов (на 31 декабря 2017 года

средства других десяти крупнейших клиентов составили 52 263 тыс.руб., или 12,5% средств клиентов).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 307 140 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года в сумме 327 808 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	0	2 164
<b>Итого :</b>	<b>0</b>	<b>2 164</b>

#### 15. Прочие заемные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированный кредит, в том. числе	62 529	65 100
- начисленные проценты	2 529	5 100
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>62 529</b>	<b>65 100</b>

Прочие заемные средства Банка представляют собой обязательства Банка по субординированному депозиту, предоставленным ОАО «ЭРКО», сроком погашения 18 марта 2046 года. Процентная ставка по субординированному депозиту ОАО «ЭРКО» составляет 8,5% годовых. Проценты уплачиваются ежегодно. В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

В соответствии с дополнительным соглашением от 29 декабря 2016 года, с Вкладчиком была согласована возможность одностороннего отказа от оплаты процентов за пользование депозитом, в случае если Банк показал отрицательный финансовый результат, который был подтвержден аудиторским заключением и Общим собранием акционеров.

#### 16. Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Расчеты по банковским картам	4 976	3 220
Начисленный резерв по отпускам	6 197	4 535
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	120
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	5 752	2 530
Прочее	474	437
<b>Итого прочих обязательств и резервов</b>	<b>17 399</b>	<b>10 842</b>

#### 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты.

На 30 июня 2018 года общее количество объявленных, выпущенных и оплаченных бездокументарных и именных акций составляет 304 967 000 штук (на 31 декабря 2017 г.: 304 967 000 штук), номинальная стоимость каждой акции равна 1 рубль за акцию.

Каждая обыкновенная акция предоставляет одно право голоса.

По состоянию на 30 июня 2018 года акции Банка не отданы в залог.

Изменения в уставном капитале Банка представлены ниже:

Состав уставного капитала:	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Номинальная стоимость	304 967	304 967
Корректировка с учетом инфляции	38 419	38 419
Привилегированные акции	-	-
Дополнительная эмиссия	-	-
<b>Итого</b>	<b>343 386</b>	<b>343 386</b>

В 2001 году при продаже выпущенных акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 2 500 тысяч рублей. С учетом применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» сумма эмиссионного дохода составила 2 924 тысяч рублей.

#### **18. Финансовая помощь, полученная от акционера**

В августе 2016 года на основании решения Совета Директоров Банка от 11 августа 2016 года, по договору о безвозмездной передаче имущества, заключенному между Банком и акционером - ООО «ИнвестПрогресс», Банку был передан земельный участок для размещения комплексного жилищного строительства объектов, расположенного по адресу: Каширский муниципальный район, с/пос. Знаменское, д. Знаменское.

Стоимость (оценка) земельного участка в размере 210 000 тыс. рублей была согласована Банком в качестве справедливой на основании представленного Отчета независимого оценщика, дата проведения оценки 11 августа 2016 года. В качестве оценщика было привлечено ООО «Архитектура оценки». Кроме того, в целях ежегодного подтверждения справедливой стоимости земельного участка, Банк обратился к независимому оценщику ООО «Инвест-Оценка+». На основании предоставленного отчета №48-1/1216 от 30 декабря 2016 года, выполненного ООО «Инвест-Оценка+» итоговая величина рыночной стоимости земельного участка составляет 210 000 тыс. рублей. Подтверждение рыночной стоимости земельного участка позволило Банку признать для целей учета в капитале Банка на следующие 6 месяцев ранее установленную балансовую стоимость в сумме 210 000 тыс. рублей.

В сентябре 2016 года по аналогичной схеме Акционеры Банка передали еще один земельный участок, расположенный в Московской области, справедливая стоимость которого была оценена в размере 25 000 тыс. рублей.

По результатам проверки Банка России в 2017 году справедливая стоимость финансовой помощи была уменьшена на 199 199 тыс. руб. в соответствии с правилами РСБУ, что привело к снижению показателя Н1 на 01.02.2017 г. и 01.03.2017 г. ниже допустимой нормы. Для урегулирования данной ситуации Акционеры оказали дополнительную финансовую помощь Банку В январе 2017 года Банк получил позицию Банка России касаясь справедливой стоимости полученного в качестве финансовой помощи земельного участка. Чтобы обеспечить достаточность капитала Акционеры Банка в марте 2017 года внесли дополнительную финансовую помощь в виде еще одного земельного участка, стоимостью 125 000 тыс.руб. На основании решения Совета Директоров Банка от 15 марта 2017 года, по договору о безвозмездной передаче имущества, заключенному между Банком и акционером - ООО «ИнвестПрогресс», Банку был передан земельный участок для размещения комплексного жилищного строительства объектов, расположенного по адресу: Московская обл., Каширский район, ЗАО «Новоселки».

Стоимость (оценка) земельного участка в размере 125 000 тыс. рублей была согласована Банком в качестве справедливой на основании представленного Отчета независимого оценщика. В качестве оценщика было привлечено ООО «Инвест-Оценка+». На основании предоставленного отчета №26/0317 от 15 марта 2017 года, выполненного ООО «Инвест-Оценка+» итоговая величина рыночной стоимости земельного участка составляет 125 000 тыс. рублей.

На основании решения годового общего собрания акционеров (Протокол №59 от 25.05.2017г.) часть убытков была покрыта за счет полученной финансовой помощи в сумме 235 000 тыс. руб.

На годовом общем собрании акционеров (Протокол №61 от 14.06.2018г.) было принято решение покрыть часть убытка в сумме 125 000 тыс. руб. за счет безвозмездного финансирования.

### 19. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам, кроме задолженности по финансовой аренде	7 662	48 291
Средства в других банках	4 449	14
Корреспондентские счета в других банках	480	778
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	72	2 825
По вложениям в учтенные векселя	570	1 378
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>13 233</b>	<b>53 286</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства, привлеченные от Банка России		
Средства клиентов (юридические лица)	(2 571)	(2 542)
Средства клиентов (физические лица)	(10 883)	(13 047)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(7)	(692)
Средства кредитных организаций		
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(13 461)</b>	<b>(16 281)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>(228)</b>	<b>37 005</b>

### 20. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	3 115	4 616
Комиссия за переводы	5 344	4 419
Комиссия по выданным гарантиям	-	200
Комиссия по другим операциям	702	998
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>9 161</b>	<b>10 233</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетам с использованием пластиковых карт	-	-
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(736)	(1 530)
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(15)	-
Комиссия по переводам	(839)	-
Другие комиссионные расходы	(11)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 601)</b>	<b>(1 530)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 560</b>	<b>8 703</b>

### 21. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:



	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	30 195	35 121
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	9 314	3 371
Организационные и управленческие расходы	33 293	22 767
Амортизация основных средств	1 998	3 048
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 198	199 109
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 712	
Прочие	813	4510
<b>Итого:</b>	<b>101 523</b>	<b>267 926</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законом налоги и сборы в виде начислений на заработную плату в размере 6 756 тыс.руб. (в 2017 г. – 7 973 тыс.руб.).

## 22. Управление капиталом

В соответствии с требованиями Банка России, контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежедневных отчетов, которые проверяются и визируются руководством Банка. Оценка иных показателей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка.

В таблице далее представлен анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с нормативными требованиями Банка России, основанных на положениях Базель III.

	30.06.2018	30.06.2017
Базовый капитал	235 789	238 359
Основной капитал	235 789	238 359
Дополнительный капитал	92 674	134 120
<b>Итого собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>328 463</b>	<b>372 479</b>
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности базового капитала)	864 565	974 728
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	864 565	974 728
Активы, взвешенные по уровню риска	871 210	1 077 383
<b>Достаточность базового капитала</b>	<b>27,3</b>	<b>24,2</b>
<b>Достаточность основного капитала</b>	<b>27,3</b>	<b>24,2</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала) Банка</b>	<b>37,7</b>	<b>34,6</b>

В соответствии с существующими требованиями ЦБ РФ к капиталу, банки должны соблюдать следующие обязательные требования к достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала – 4.5%, норматив достаточности основного капитала – 6.0% и норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8.0%. В течение первого полугодия 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 23. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В процессе деятельности Банка от клиентов и контрагентов могут быть выдвинуты претензии к Банку.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ

выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Банк раскрывает информацию об эффективной ставке в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

**Налоговое законодательство.** Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что различные регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих различную интерпретацию, и влияние подобного риска может быть существенным.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	-	8 727
Резерв по обязательствам кредитного характера		
<b>Итого обязательств по предоставлению кредитов</b>	-	<b>8 727</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств по предоставлению кредитов, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

**Заложенные активы.** На 01.07.2018 г. Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 2 808 тыс. руб. (на 31.12.2017г. – 3 833 тыс.руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости.

#### ***Средства в банках***

Средства в других финансовых учреждениях отражены в балансе по справедливой стоимости.

Информация об оценочной стоимости средств в других банках за отчетную дату 30 июня 2018 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других финансовых учреждениях на отчетную дату 01 июля 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### ***Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.***

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

#### ***Кредиты и авансы клиентам***

Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 01 июля 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагентов.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
<b>Торговые ценные бумаги</b>				
Облигации Минфина	3 027		3 004	
Корпоративные акции	31 343		55 301	
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>34 370</b>		<b>58 305</b>	
Инвестиционное имущество		279 460		197 384
<b>Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>		<b>279 460</b>		<b>197 384</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	251 749	251 749	196 388	196 388
Средства в других банках	2 035	2 035	2 126	2 126
Кредиты и авансы клиентам	212 171	212 171	336 103	336 103
Прочие финансовые активы	40 857	40 857	40 518	40 518
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>506 812</b>	<b>506 812</b>	<b>575 135</b>	<b>575 135</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства клиентов	366 596	366 596	417 115	417 115
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 164	2 164
Прочие заемные средства	62 529	62 529	65 100	65 100
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>429 125</b>	<b>429 125</b>	<b>484 379</b>	<b>484 379</b>

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

## **25. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

В начале 2016 года Открытое акционерное общество «Энергетическая Русская Компания» вышло из состава акционеров, договор субординированного депозита в сумме 60 000 тыс.руб., срок до 18 марта 2046 года, 8.5% годовых, остался в составе источников капитала.

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

	<i><b>Прочие крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>	<i><b>Прочие связанные стороны</b></i>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	0	1 621	106
Средства клиентов	428	1	649

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	<i><b>Крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>	<i><b>Прочие связанные стороны</b></i>
Процентные доходы	0	172	14
Комиссионные доходы	5	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, составила:

	<i><b>Крупные акционеры</b></i>	<i><b>Ключевой управленческий персонал</b></i>	<i><b>Прочие связанные стороны</b></i>
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	0	0	0
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	406	68
Общая сумма кредитов третьих сторон, погашенных связанными сторонами	0	0	0

Далее предоставлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года и 2017 год:

<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>	<b>6 месяцев 2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5305	4248

Ниже указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	<i>Прочие крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 0.00% - 18.89% - 19.19%)	0	2 783	295
Средства клиентов (договорная процентная ставка 0.00%-0.00%-0.00%)	0	1	2072

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	0	275	38
Процентные расходы	0	0	8
Комиссионные доходы	0	11	0
Прочие операционные доходы	0	3	0

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2017 года, составила:

	<i>Крупные акционеры</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам в течение периода	0	0	450
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	0	184	368
Общая сумма кредитов третьих сторон, погашенных связанными сторонами	0	0	0

Председатель Правления  
И.А. Спиридонов

14 августа 2018 года



  
Главный бухгалтер  
И.М. Хабирилова