

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

сокр. – Банк РМП (ПАО) (далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: Банк осуществляет операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005).

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;

Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом Национальной ассоциации участников фондового рынка.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. с 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

Филиалы: нет

Представительства: Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, 5-ю Дополнительными офисами, двумя Операционными кассами вне кассового узла и одним Кредитно-кассовым офисом.

По состоянию на 01.07.2018 в Москве действуют пять дополнительных офисов и ОКВКУ «Пресненская».

По состоянию на 01.07.2018 года работают два структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: ОКВКУ №3 и ККО «Центральный».

Адрес регистрации: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Фактическое местонахождение 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

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

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 24.08.2018 решением Председателя правления Банка Зиминой Н.О.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
---	--

Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
---------------------------------------	--

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

(в) Переходные положения

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

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

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

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(2) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклас- сифика- ция	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
31.12.2017	категория	сумма		ОКУ	Проче е	катего рия	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	300 270				АС	300 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	915 771				ССПУ (обязательно)	915 771
Средства в банках	КиДЗ	121 492				АС	121 492
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	602 214		(795)		АС	601 419
Прочие финансовые активы	КиДЗ	176	-	-	-	АС	176
		1 939 923		(795)			1 939 128
Итого активы							
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		2 342		85			2 427
Всего активы		1 942 265	-	(710)	-		1 941 555
Финансовые обязательства							
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(571)		371		н/п	(200)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(187)		-		н/п	(187)
Итого обязательства		(758)	-	371	-		(387)

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

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

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

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г. в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Ценные бумаги, которые Банк будет намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 будут классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Ценные бумаги, которые Банк будет намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, будут классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

4. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности. В данной отчетности руководство Банка приняло решение не признавать отложенный налоговый актив (см. Примечание 24).

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Влияние применения IFRS 9 на нераспределенную прибыль

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	202 943	202 943
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(424)	(424)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(795)	(795)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	371	371
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	202 519	202 519
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(424)	(424)

Отложенный налоговый актив не признан (см. примечание 24)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в банках	145	-	145
Кредиты и дебиторская задолженность	237 152	795	237 947
в том числе:			
* Физические лица	1 804	4	1 808
* Юридические лица	235 348	791	236 139
	237 297	795	238 092
Обязательства по договорам финансовых гарантий	571	(371)	200
Обязательства по предоставлению кредитов	187	-	187
	758	(371)	387
	238 055	424	238 479

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

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

Наиболее важные учетные оценки и суждения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	131 873	92 019
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	13 277	39 759
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	79 672	130 380
Эквиваленты денежных средств	21 346	38 112
Валовая стоимость	246 168	300 270
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)		
Всего балансовая стоимость	246 168	300 270
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(44)	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	246 124	300 270

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	30.06.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	152 322	51 825
Облигации Банка России	101 450	50 255
Облигации других банков	-	19 095
Корпоративные облигации	-	20 779
Облигации иностранных эмитентов	93 859	294 884
Итого долговые финансовые активы	347 631	436 838
Акции кредитных организаций	2 368	8 193
Акции прочих резидентов	3 979	-
Итого долевыми финансовые активы	6 347	8 193
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, заложенные по договорам "РЕПО"	-	470 740
Итого финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО"	-	470 740
Всего	353 978	915 771

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

30.06.2018

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от — до —	Ставка купонного дохода, от — до — %	Доходность к погашению, от — до — %
Государственные облигации	рубли	от 27.02.2019 до 15.05.2019	от 6.7 до 7.5	от 6.7 до 7.5
Облигации Банка России	рубли	18.07.2018	7.25	7.25
Облигации иностранных эмитентов	ин. валюта	02.02.2022	5.125	5.125

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие средства, размещенные в других банках	44 057	121 637
Валовая стоимость	44 057	121 637
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(228)	(145)
Всего балансовая стоимость	43 829	121 492

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. с пересчетом по IAS 9:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	31	-	114	-	145	145	-	145
Отчисления в резерв	8	-	75	-	83	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	39	-	189	-	228	145	-	145

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	4 119	5 202
Кредиты индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам	805 206	834 164
Валовая стоимость	809 325	839 366
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(253 632)	(237 152)
Всего балансовая стоимость	555 693	602 214

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. с пересчетом по IAS 9:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	Итого
Физические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	18	-	1 790	-	1 808	1 804	-	1 804
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3	-	-	-	3	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	21	-	1 790	-	1 811	1 804	-	1 804
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	13 403	86 900	135 836	-	236 139	235 348	-	235 348
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	37 333	(59 877)	38 226	-	15 682	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	50 737	27 023	174 062	-	251 821	235 348	-	235 348

Всего по кредитам и дебиторской задолженности

Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	13 421	86 900	137 626	-	237 947	237 152	-	237 152
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	37 336	(59 877)	38 226	-	15 685	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	50 757	27 023	175 852	-	253 632	237 152	-	237 152

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства

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

		Земля и здания	Банковское офисное оборудован ие и вычислитель ная техника	Автотранспо ртные средства	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	990	7 584	1 315	841	10 730
Валовая стоимость на	31.12.2017	990	9 602	1 316	841	12 749
Валовая стоимость на	30.06.2018	1 593	10 734	1 316	841	14 484
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	273	5 609	59	587	6 528
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	328	6 511	242	739	7 820
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	364	7 034	333	812	8 543
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	717	1 975	1 256	254	4 202
Поступления		-	2 078	1	-	2 079
Выбытия		-	(60)	-	-	(60)
Амортизация		(55)	(962)	(183)	(151)	(1 351)
Прочие изменения		-	60	-	(1)	59
Балансовая стоимость на	31.12.2017	662	3 091	1 074	102	4 929
Поступления		602	940	-	-	1 542
Амортизация		(35)	(525)	(91)	(73)	(724)
Прочие изменения		-	194	-	-	194
Балансовая стоимость на	30.06.2018	1 229	3 700	983	29	5 941

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Нематериальные активы

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

		Лицензии и франшизы	НМА в процессе разработки	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	-	-	-
Валовая стоимость на	31.12.2017	1 397	61	1 458
Валовая стоимость на	30.06.2018	1 815	61	1 876
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	-	-	-
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	115	-	115
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	299	-	299

Выверка балансовой стоимости:

	Балансовая стоимость на 31.12.2016	-	-	-
Поступления		1 397	61	1 458
Амортизация		(115)		(115)
	Балансовая стоимость на 31.12.2017	1 282	61	1 343
Поступления		418	-	418
Амортизация		(184)		(184)
	Балансовая стоимость на 30.06.2018	1 516	61	1 577

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	741	890
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"		32
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	151	107
Начисленные требования по расчетам с работниками	395	
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(679)	(853)
Итого прочие финансовые активы	608	176
Авансовые платежи, переплаты	3 051	3 064
Расходы будущих периодов	597	799
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	146	45
Прочая дебиторская задолженность	186	186
Прочее		9
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(596)	(428)
Итого прочие нефинансовые активы	3 384	3 675
Всего прочие активы	3 992	3 851

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018			
Торговая дебиторская задолженность	853	(174)	679
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	-		-
Итого прочие финансовые активы	853	(174)	679
Прочее	428	168	596
Итого прочих нефинансовых активов	428	168	596
31.12.2017			
Торговая дебиторская задолженность	853		853
Итого прочих финансовых активов	853	-	853
Прочее	428		428
Итого прочих нефинансовых активов	428	-	428

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1 294	3 789
Срочные депозиты других банков	-	398 798
Незавершенные переводы	204	336
Итого средства банков	1 498	402 923

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	624 741	845 021
срочные депозиты	-	81 651
средства клиентов по брокерским операциям	-	28
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	25 753	30 671
срочные вклады	53 141	60 133
Средства клиентов в расчетах	300	1
Итого средства клиентов	703 935	1 017 505

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	-	9 502
Итого выпущенные долговые обязательства	-	9 502

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	200	571
Обязательства по предоставлению кредитов	4 746	-
Торговая кредиторская задолженность	175	243
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	263	1 956
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	17 938	-
Прочее	-	997
Начисленные вознаграждения персоналу	8 603	6 782
Итого прочие финансовые обязательства	31 925	10 549
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	3 035	2 636
Резерв по обязательствам предоставления кредитов	-	187
Расчеты по хозяйственным операциям	238	885
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 273	3 708
Всего прочие обязательства	35 198	14 257

	30.06.2018
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам предоставления кредитов (IAS 9)	4746
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам финансовых гарантий (IAS 9)	200
Итого оценочный резерв под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера	4946

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	242 594	242 594
Эмиссионный доход	72 010	72 010
Итого выпущенные собственные средства	314 604	314 604
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	162 709	202 943
Итого прочие компоненты собственных средств	162 709	202 943
Всего собственные средства	477 313	517 547

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

По состоянию на	Количество акций, тыс. шт.	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Привилегированные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего акционерный капитал до инфлирования	инфлирование акционерного капитала	инфлирование эмиссионного дохода	ВСЕГО выпущенного капитала
31.12.2016	737 500	73 750	16 250	50 000	140 000	152 594	22 010	314 604
30.06.2017	737 500	73 750	16 250	50 000	140 000	152 594	22 010	314 604
31.12.2017	737 500	73 750	16 250	50 000	140 000	152 594	22 010	314 604
30.06.2018	737 500	73 750	16 250	50 000	140 000	152 594	22 010	314 604

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 30.06.2018 90 000 тыс. руб. (2017 : 90 000 тыс. руб.), разделен на 737 500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью по 100 рублей каждая и 162 500 привилегированных именных акций номинальной стоимостью по 100 рублей каждая. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. С учетом пересчета взносов акционеров в уставный капитал до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002 на коэффициент инфлирования, уставный капитал составляет 242 594 тыс.руб. По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	30.06.2018	31.12.2017
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	162 709	202 943
Итого прочие компоненты собственных средств	162 709	202 943

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 313 080 тыс. руб. Нераспределенная прибыль не подлежит отчислению в резерв, установленный российским законодательством, так как он сформирован в полном объеме.

Резервный фонд, установленный российским законодательством, в данной отчетности включен в состав нераспределенной прибыли.

Резервный фонд, установленный российским законодательством	30.06.2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	64 829	64 829
По состоянию на конец периода	64 829	64 829

Банк формирует резервный фонд в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Размер резервного фонда составляет 15% (пятнадцать процентов) от размера Уставного капитала Банка. Резервный фонд Банка формируется путем обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% (пять процентов) от чистой прибыли, до достижения размера, установленного Уставом Банка. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

Далее в таблице раскрыты процентные доходы и расходы на отчетную дату 30.06.2018 года.

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	2
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	663
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	1 342
Процентные доходы от кредитов клиентам	55 765
Итого	57 772
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	
Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	5 853
Процентные доходы от облигаций Банка России	4 413
Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	764
Процентные доходы от облигаций прочих резидентов	526

Процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	6 763
Итого	18 319
Всего процентные доходы	76 091
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(2 903)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(110)
Процентные расходы по средствам клиентов	(110)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(1 846)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(85)
Итого процентные расходы	(5 054)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	71 037

Далее в таблице раскрыты процентные доходы и расходы на сопоставимую отчетную дату прошлого отчетного периода 30.06.2017 г.

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	2 389
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	9 398
Процентные доходы от кредитов клиентам	56 498
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 285
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	13 003
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 003
Всего процентные доходы	81 288
Процентные расходы по средствам, привлеченным от Банка России	(79)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(2 083)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(291)
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 167)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(1 173)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(77)
Итого процентные расходы	(4 870)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	76 418

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 222	3 041
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	13 105	13 189
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	9 318	6 724
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	-	2 070
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	316	821
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	898	94
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	5 725	3 783
Комиссионные доходы от других операций	728	971
Итого комиссионные доходы	34 312	30 693
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(1 690)	(363)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(26)	(15)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(842)	(938)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 059)	(1 883)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(22)	(13 234)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(38)	(17)
Другие комиссионные расходы	(89)	(38)
Итого комиссионные расходы	(5 766)	(16 488)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	28 546	14 205

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 981)	3 642
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	(30 597)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(23 981)	(26 955)

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	10 459	11 277
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	5 492	10 970
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	15 951	22 247

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(4 559)	-

Изменение величины обязательств по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов, учитываемых в составе прочих обязательств (см. Примечание 15), до применения пересчета IAS 9 отражалось в прошлых отчетных периодах в составе операционных доходов или расходов и отдельной статьей в ОСД не выделялось. Ниже представлено движение прочих резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018 года.

Обязательства по договорам финансовых гарантий

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Обязательства по договорам финансовых гарантий на 31.12.20017 до пересчета ОКУ	571				571
пересчет ОКУ	(371)				(371)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	200				200
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	200				200

Обязательства по предоставлению кредитов

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	187				187
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 559				4 559
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	4 746				4 746

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	812	425
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	2 893
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	250	145
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	3 571	5
Дивиденды полученные	44	-
Прочие доходы	199	47
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	174	-
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	-	796
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2 607	80
Итого прочие операционные доходы	7 657	4 391

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	56 761	44 273
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	16 525	12 765
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	2 022	1 386
- амортизация по основным средствам	724	531
- амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	-	91
- расходы на содержание и ремонт	1 298	764
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	185	34
- амортизация по нематериальным активам	185	34
Обесценение прочих финансовых активов	-	771
Обесценение прочих нефинансовых активов	168	103
Штрафы пени неустойки по другим банковским операциям и сделкам	66	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	292	236
Прочие расходы	1	319
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	17 577	13 918
Расходы на исследования и разработку	-	4
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 997	1 651
Расходы от списания стоимости запасов	1 901	2 272
Охрана	8 434	4 568
Реклама	157	61
Представительские расходы	28	29
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 075	1 886
Аудит	310	340
Страхование	488	298
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 654	1 731
Другие организационные и управленческие расходы	2 527	1 584
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	332	3
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	324	277
Итого административные и прочие операционные расходы	114 824	88 509

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	1 527	3 971
- образованием и восстановлением временных разниц	2 342	5 169
	3 869	9 140

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

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(35 941)	22 615
Теоретический налог/(возмещение налога)	(7 188)	4 523
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		4 617
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	3 869	9 140

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем

временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 287	-	1 287	(1 287)	-	
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	482	159	641	99	-	740
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400	-	400	(400)	-	-
Прочие	505	(74)	431	559	-	990
	2 674	85	2 759	(1 029)	-	1 730
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(146)	-	(146)	146	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(51)	-	(51)	51	-	-
Прочие	(6)	-	(6)	6	-	-
	(203)	-	(203)	203	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	129	(85)	44	(1 774)	-	(1 730)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2 600	-	2 600	(2 600)	-	-
31.12.2017						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам			-	1 287	-	1 287
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	945		945	(463)	-	482
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28		28	372	-	400
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	1 154		1 154	(1 154)	-	-
Прочие	2 187		2 187	(1 682)	-	505
	4 314		4 314	(1 640)	-	2 674
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(715)		-	569	-	(146)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(139)		-	88	-	(51)
Прочие	(127)		-	121	-	(6)
	(981)		-	778	-	(203)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(446)		-	575	-	129
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	2 887		-	(287)	-	2 600

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по судебным разбирательствам

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка отсутствуют иски в отношении Банка. Оценочное обязательство не формировалось, поскольку, по мнению Банка, вероятность убытков низка.

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• Обязательства по операционной аренде

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

	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	2 846	1 086
от 1 года до 5 лет	-	4 848
свыше 5 лет	4 110	33
	<u>6 956</u>	<u>5 967</u>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	15 582	-
	<u>22 538</u>	<u>5 967</u>

• Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее,

вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	71 800	45 923
Гарантии	20 000	20 000
Валовая стоимость	91 800	65 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(4 946)	(187)
Всего балансовая стоимость	86 854	65 736

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

К частным лицам, осуществляющим контроль или совместный контроль над банком, а также имеющим значительное влияние на банк относятся акционеры банка и их близкие родственники, а также члены совета директоров банка и их близкие родственники.

Ключевым управленческим персоналом банка являются – Члены совета директоров, Председатель правления, члены правления, главный бухгалтер и его заместитель, члены кредитного комитета.

Операции со связанными сторонами

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

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

	30.06.2018	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода		29
Выдача кредитов в течение периода		2 833
Возврат кредитов в течение периода		(2 486)
По состоянию на конец периода		376
Процентный доход		16
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода		18 261
Привлечение депозитов в течение периода		121 004
Возврат депозитов в течение периода		(131 187)
По состоянию на конец периода		8 078
Процентный расход		411
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам		12
Обязательства по выдаче кредитов		1 524

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств

По состоянию на начало периода	-
Выдача кредитов в течение периода	2 773
Возврат кредитов в течение периода	(2 744)
По состоянию на конец периода	29

Процентный доход

34

Операции по привлечению денежных средств

По состоянию на начало периода	31
Привлечение депозитов в течение периода	144 406
Возврат депозитов в течение периода	(126 176)
По состоянию на конец периода	18 261

Процентный расход

935

Прочие операции

Доход по вознаграждениям и сборам	443
Обязательства по выдаче кредитов	871

ПРИМЕЧАНИЕ 26 События после отчетной даты

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

Председатель правления

[Подпись]

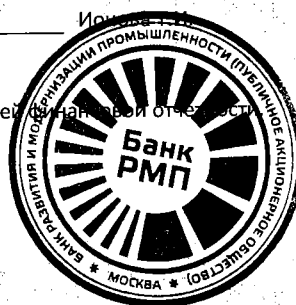
Зими́на Н.О.

Главный бухгалтер

[Подпись]

Ио́сифов Т.Н.

Примечания на страницах с 10 по 28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



Всего пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

29
скачать *реклама* лист *06*

Генеральный директор
«А2 АУДИТ»

П.А. Серебряков
Москва 0 *августа* 2018 г.

