

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация	Международный коммерческий инвестиционный банк «РОССИТА-БАНК» Общество с ограниченной ответственностью
-------------------------------	---

сокр. — МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:	банковские операции на территории Российской Федерации.
-------------------------------	---

Лицензии на осуществление банковских операций:	№ 3257 от 09.04.2012.
---	-----------------------

Филиалы:	Банк не имеет филиалов.
----------	-------------------------

Представительства:	Банк не имеет представительств.
--------------------	---------------------------------

Адрес регистрации:	Россия, 125047, г. Москва, ул. 1-ая Брестская, дом 22.
--------------------	--

Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации.
--------------------------------	-----------------------------------

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

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 16.08.2018 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в 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 долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

Оценка по МСФО (IAS)
39 / (IAS) 37
31.12.2017

Реклас-
сифика
ция

Пересчет

Оценка по МСФО (IFRS) 9
01.01.2018

	категория	сумма		ОКУ	Прочее	категор ия	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	305 923	-	-	-	АС	305 923
Средства в банках	КиДЗ	607 715	-	-	-	АС	607 715
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	669 209	-	(2 389)	-	АС	666 820
Прочие финансовые активы	КиДЗ	-	-	-	-	АС	-
Итого активы		1 582 847	-	(2 389)	-		1 580 458
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		6 774	-	1 474	-		8 248
Всего активы		1 589 621	-	(915)	-		1 588 706
Финансовые обязательства							
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(3 897)	-	-	-	н/п	(3 897)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-	-	(4 980)	-	н/п	(4 980)
Итого обязательства		(3 897)	-	(4 980)	-		(8 877)

1 КиДЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

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

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	380 232	380 232
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(7 369)	(7 369)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Средства в банках	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 389)	(2 389)
Обязательства по договорам финансовых гарантий	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	(4 980)	(4 980)
Отложенный налог на прибыль	1 474	1 474
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	374 337	374 337
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(5 895)	(5 895)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам

финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	14 237	-	14 237
Кредиты и дебиторская задолженность	336 888	2 389	339 277
в том числе:			
* Физические лица	78 715	911	79 626
* Юридические лица	258 166	1 478	259 644
* Прочее размещение	7	-	7
	351 125	2 389	353 514
Обязательства по договорам финансовых гарантий	3 897	-	3 897
Обязательства по предоставлению кредитов	-	4 980	4 980
	3 897	4 980	8 877
	355 022	7 369	362 391

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 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	85 155	67 164
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	27 946	72 058
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	84 474	141 868
- других стран	52 138	24 833
Валовая стоимость	249 713	305 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
Всего балансовая стоимость	249 713	305 923
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	(23)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	249 713	305 900

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	345 063	530 391
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
Прочие средства, размещенные в других банках	248 617	91 561
Валовая стоимость	593 680	621 952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 097)	(14 237)
Всего балансовая стоимость	581 583	607 715

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	14 237	-	-	14 237	14 237	14 237
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(2 140)	-	-	(2 140)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	12 097	-	-	12 097	14 237	14 237

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	228 905	216 965
Ипотечные жилищные кредиты	247 297	198 113
Корпоративные кредиты	165 562	161 321
Кредиты субъектов малого предпринимательства	509 390	429 691
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	7	7
Валовая стоимость	1 151 161	1 006 097
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(354 620)	(336 888)
Всего балансовая стоимость	796 541	669 209

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Физические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	9 467	28 451	41 708	-	79 626	84 491	-	84 491
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	599	623	9 090	-	10 312	(5 687)	-	(5 687)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(89)	-	(89)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	10 066	29 074	50 798		89 938	78 715	-	78 715
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	6 876	34 007	218 761	-	259 644	238 622	-	238 622
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 690	12 759	(11 418)	-	5 031	19 544	-	19 544
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	10 566	46 766	207 343		264 675	258 166	-	258 166
Прочее размещение								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	-	7	7	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-	7	-	7
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.				7	7	7	-	7
Всего по кредитам и дебиторской задолженности								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	16 343	62 458	260 469	7	339 277	323 113	-	323 113
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	4 289	13 382	(2 328)	-	15 343	13 864	-	13 864
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	(89)	-	(89)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	20 632	75 840	258 141	7	354 620	336 888	-	336 888

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк в декабре 2017 года утвердил план продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относящихся к основным средствам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до конца 2019 года. Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи» по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, раскрыта ниже.

Ниже представлена информация о проданных активах и обязательствах, а также о суммах, полученных при их продаже:

	30.06.2018	31.12.2017
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства	83 700	89 995
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	83 700	89 995

ПРИМЕЧАНИЕ 7 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:

		Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	648	2 754	945	1 891	6 238
Валовая стоимость на	31.12.2017	250	6 297	945	1 891	9 383
Валовая стоимость на	30.06.2018	250	6 297	945	1 891	9 383
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	498	1 666	458	869	3 491
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	150	2 296	606	1 442	4 494
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	175	2 640	680	1 719	5 214
Выверка балансовой стоимости:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	150	1 088	487	1 022	2 747
Поступления			3 543		-	3 543
Выбытия		398			-	398
Амортизация		(50)	(630)	(148)	(573)	(1 401)
Прочие изменения		(398)	-	-	-	(398)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	100	4 001	339	449	4 889
Амортизация		(25)	(344)	(74)	(277)	(720)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	75	3 657	265	172	4 169

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Нематериальные активы

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

		Фирменные наименования	Компьютерное программное обеспечение	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	69	-	69
Валовая стоимость на	31.12.2017	69	1 823	1 892
Валовая стоимость на	30.06.2018	69	1 823	1 892
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	33	-	33
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	40	236	276
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	43	472	515
Выверка балансовой стоимости:				-
Балансовая стоимость на	31.12.2016	36	-	36
Поступления		-	1 823	1 823
Амортизация		(7)	(236)	(243)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	29	1 587	1 616
Амортизация		(3)	(236)	(239)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	26	1 351	1 377

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

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	409	364
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(409)	(364)
Итого прочие финансовые активы	-	-
Предоплата по незавершенному строительству	45 978	32 689
Авансовые платежи, переплаты	207	370
Расходы будущих периодов	307	323
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	259	98
Требования по промежуточным дивидендам	-	20 000
Прочее	21	21
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(23 149)	(16 669)
Итого прочие нефинансовые активы	23 623	36 832
Всего прочие активы	23 623	36 832

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	358	45	403
Прочая дебиторская задолженность	6	-	6
Итого прочие финансовые активы	364	45	409
Предоплата по незавершенному строительству	16 344	6 645	22 989
Авансовые платежи, переплаты	304	(165)	139
Прочее	21	-	21
Итого прочих нефинансовых активов	16 669	6 480	23 149
31.12.2017			
Торговая дебиторская задолженность	162	196	358
Прочая дебиторская задолженность	6		6
Итого прочих финансовых активов	168	196	364
Предоплата по незавершенному строительству	-	16 344	16 344
Авансовые платежи, переплаты	6	298	304
Прочее	21	-	21
Итого прочих нефинансовых активов	27	16 642	16 669

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	511 528	556 572
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	79 645	82 533
срочные вклады	694 456	620 535
Итого средства клиентов	1 285 629	1 259 640

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	11 119	10 671
Итого выпущенные долговые обязательства	11 119	10 671

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

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка % дохода, от __ до __%
Векселя	Рубли	От 186 до 705 дней	9,75 – 11,5

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	3 660	3 897
Обязательства по предоставлению кредитов	10 680	-
Торговая кредиторская задолженность	508	251
Итого прочие финансовые обязательства	14 848	4 148
Начисленные вознаграждения персоналу	4 689	4 173
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 276	1 583
Авансы полученные	-	969
Отложенные доходы	10	308
Итого прочие нефинансовые обязательства	5 975	7 033
Всего прочие обязательства	20 823	11 181

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 18.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	136 456	136 456
Итого выпущенные собственные средства	136 456	136 456
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	156	156
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	355 691	380 232
Итого прочие компоненты собственных средств	355 847	380 388
Всего собственные средства	492 303	516 844

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 100 000 тыс. руб. (2017г.: 100 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между участниками может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 391 336 тыс. руб.

Капитальные фонды

• Резервный фонд, установленный российским законодательством

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	156	156
По состоянию на конец периода	156	156

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	87
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	14 161
Процентные доходы от кредитов клиентам	71 307
Итого	85 555
Всего процентные доходы	85 555
Процентные расходы по средствам привлеченным на корсчета	(61)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(748)
Процентные расходы по средствам клиентов	(555)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(13 285)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(448)
Итого процентные расходы	(15 097)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	70 458
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	2 711
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	16 625
Процентные доходы от кредитов клиентам	81 596
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 932
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
Всего процентные доходы	100 932
Итого процентные расходы	(16 882)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	84 050

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	2 871	2 052
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	7 029	6 927
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 172	3 919
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	958	1 056
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	225	339
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	6 511	6 370
Комиссионные доходы от других операций	10	9
Итого комиссионные доходы	20 776	20 672
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(118)	(74)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(7)	(6)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(336)	(275)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 393)	(1 045)
Итого комиссионные расходы	(1 854)	(1 400)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	18 922	19 272

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	15	(1 274)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	15	(1 274)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 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	5 064	14 315
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	359	(196)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	5 423	14 119
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325	619

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	237	-
Изменение оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	(5 700)	-
	(5 463)	-

Нижне представлено движение 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
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	240	3 657	-	-	3 897
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(90)	(147)	-	-	(237)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	150	3 510	-	-	3 660

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.	663	3 592	725	-	4 980
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	3 554	2 871	(725)	-	5 700
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	4 217	6 463	-	-	10 680

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	430	-
- доходы от выбытия (реализации)	430	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	10	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	134	130
Доходы от сдачи имущества в аренду	71	71
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	8	3
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	88	386
Итого прочие операционные доходы	741	590

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	29 600	25 474
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	8 193	7 569
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1 791	1 659
- амортизация по основным средствам	720	680
- расходы на содержание и ремонт	1 071	945
- расходы от выбытия (реализации)	-	34
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	239	33
- амортизация по нематериальным активам	239	33
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	-	2 418
Обесценение прочих финансовых активов	45	53
Обесценение прочих нефинансовых активов	6 480	390
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	26	27
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	9 494	9 293
Расходы на исследования и разработку	215	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	641	277
Расходы от списания стоимости запасов	865	499
Служебные командировки	99	140
Охрана	1 542	1 506
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 052	2 593
Аудит	440	303
Страхование	1 223	1 064
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	818	536
Другие организационные и управленческие расходы	262	357
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	15	7
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	280	216
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	19	18
Итого административные и прочие операционные расходы	65 339	54 432

ПРИМЕЧАНИЕ 21 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	13 935	10 604
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(3 735)	(3 703)
	10 200	6 901

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

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

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	11 554	21 409
Теоретический налог/(возмещение налога)	2 311	4 282
Поправки на доходы /расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы/расходы не принимаемые к налогообложению	7 889	2 619
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	10 200	6 901

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	334	-	334	335	-	669
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	4 352	478	4 830	2 506	-	7 336
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	151	-	151	21	-	172
Прочие	2 242	996	3 238	568	-	3 806
	7 079	1 474	8 553	3 430	-	11 983
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14)	-	(14)	-	14	-
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(291)	-	(291)	16	-	(275)
	(305)	-	(305)	16	14	(275)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	6 774	1 474	8 248	3 446	14	11 708
31.12.2017						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	51	-	-	283	-	334
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	446	-	-	3 906	-	4 352
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	127	-	-	24	-	151
Прочие	403	-	-	1 839	-	2 242
	1 027	-	-	6 052	-	7 079
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(1 135)	-	-	-	1 121	(14)
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	(191)	-	-	(100)	-	(291)
Прочие	(1)	-	-	1	-	-
	(1 327)	-	-	(99)	1 121	(305)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(300)	-	-	5 953	1 121	6 774

ПРИМЕЧАНИЕ 22 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 в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• Налоговые обязательства

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В 2017 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• Обязательства по операционной аренде

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	12 604	3 851
	12 604	3 851
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды	62	14
	12 666	3 865

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

• 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	75 819	64 735
Гарантии	16 500	16 062
	92 319	80 797

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	11 725	22 046
	11 725	22 046

Операции со связанными сторонами

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

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
30.06.2018		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	5 301	86 748
Выдача кредитов в течение периода	9 534	410 083
Возврат кредитов в течение периода	(6 616)	(402 092)
По состоянию на конец периода	8 219	94 739
Процентный доход	24	481
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	55 817	-
Привлечение депозитов в течение периода	63 502	-
Возврат депозитов в течение периода	(61 353)	-
По состоянию на конец периода	57 966	-
Процентный расход	(979)	
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	78	9 373
Обязательства по выдаче кредитов	705	3 261
Конверсионные операции(расход)	125	1 877
Прочие расходы (Расходы по аренде помещений)	-	(9 409)

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	5 355	81 972
Выдача кредитов в течение периода	29 955	939 689
Возврат кредитов в течение периода	(30 009)	(934 913)
По состоянию на конец периода	5 301	86 748
Процентный доход	803	10 317
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	46 670	-
Привлечение депозитов в течение периода	92 098	-
Возврат депозитов в течение периода	(82 951)	-
По состоянию на конец периода	55 817	-
Процентный расход	(1 813)	(126)
Прочие операции		
Доход по вознаграждениям и сборам	47	16 154
Обязательства по выдаче кредитов	469	10 252
Конверсионные операции(расход)	294	(4 597)
Прочие расходы (Расходы по аренде помещений)	-	(18 729)

Президент

Главный бухгалтер



Мишарин А. А.

Хатина С. М.