

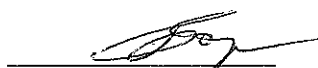
СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ	3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7 - 26

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 31 марта 2018 г.

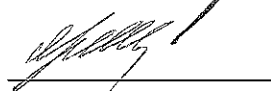
	Примеч.	31.03.2018 неаудированные данные	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	380 669	549 534
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		26 340	31 944
Средства в других банках	4	172 939	2 126
Кредиты и дебиторская задолженность	5	3 353 855	3 759 036
Резерв на возможные потери	5	(814 811)	(846 133)
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	6	7 157	7 157
Инвестиционная недвижимость	7	415 278	415 278
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	8	255 904	205 990
Основные средства и НМА	9	11 897	12 341
Текущие требования по налогу на прибыль		14 141	14 141
Прочие активы	10	47 654	155 596
Итого активов		3 871 023	4 307 010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	11	835	379
Средства клиентов	12	2 676 461	2 980 618
Обязательства по доставке пенсий		155 264	298 666
Выпущенные долговые обязательства	13	203 236	201 637
Субординированный депозит	14	359 102	360 795
Прочие обязательства	15	50 939	45 954
Итого обязательств		3 445 837	3 888 049
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		571 754	571 754
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) прошлых лет		(152 793)	(30 719)
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) текущего года		6 225	(122 074)
Итого собственные средства	16	425 186	418 961
Итого обязательства и собственные средства		3 871 023	4 307 010

Председатель Правления



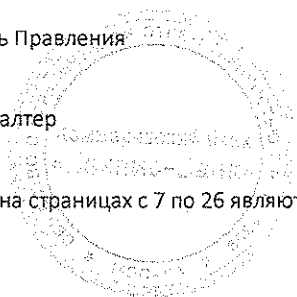
Борискин С.С.

Главный бухгалтер



Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 7 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

	Примеч.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 неаудированные данные	за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 неаудированные данные
Процентные доходы	17	110 323	122 562
Процентные расходы	17	(56 063)	(67 905)
Чистые процентные доходы/(расходы)	17	54 260	54 657
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		26 024	56 262
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		80 284	110 919
Комиссионные доходы	18	43 017	51 309
Комиссионные расходы	18	(9 909)	(10 236)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		828	51
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 745	(43 745)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 853	20 431
Доходы в виде дивидендов и от зависимых компаний		-	169
Чистые непроцентные доходы		43 534	17 979
Прочие операционные доходы	19	12 234	5 961
Операционные доходы		12 234	5 961
Чистые доходы (расходы)		136 052	134 859
Административные и прочие операционные расходы	20	(129 827)	(98 932)
Прибыль (убыток) до налогообложения		6 225	35 927
Расходы по налогу на прибыль	21	-	(3 509)
Прибыль (убыток) за период		6 225	32 418

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 7 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ

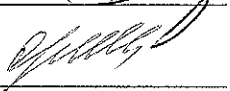
О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2018 года

	31.03.2018 неаудированные данные	31.03.2017 неаудированные данные
Прибыль (убыток) за период	6 225	32 418
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	6 225	32 418
Совокупный доход за год, относящийся к участникам материнского банка	6 225	32 418

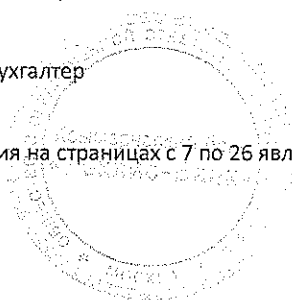
Председатель Правления

 Борискин С.С.

Главный бухгалтер

 Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 7 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

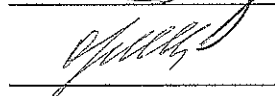
за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2018 года

		Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накоплен- ный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016		571 754	(30 719)	541 035
Чистая прибыль (убыток) за год			-	32 418	32 418
Остаток на конец периода	31.03.2017		571 754	1 699	573 453
	неаудированные данные				
Остаток на начало периода	31.12.2017	16	571 754	(152 793)	418 961
Влияние применение МСФО (IFRS) 9			-	-	-
Прибыль (убыток) за период			-	6 225	6 225
Остаток на конец периода	31.03.2018	16	571 754	(146 568)	425 186
	неаудированные данные				

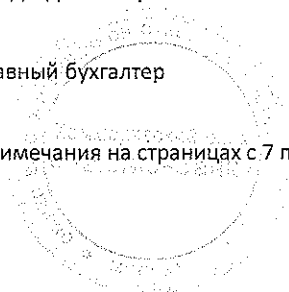
Председатель Правления

 Борискин С.С.

Главный бухгалтер

 Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 7 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2018 года

	Примеч.	за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2018 неаудированные данные	за 3 месяца, окончившихся 31 марта 2017 неаудированные данные
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		111 705	122 562
Проценты уплаченные		(48 230)	(67 905)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		828	51
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		3 745	(43 745)
Комиссии полученные		42 732	51 309
Комиссии уплаченные		(9 909)	(10 236)
Прочие операционные доходы		7 078	4 909
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(115 334)	(98 782)
Уплаченный налог на прибыль		-	(3 509)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(7 385)	(45 346)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		5 604	1 739
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		242	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(176 091)	442
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		337 534	150 161
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		117 034	(479 955)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		451	(40 118)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(307 033)	181 656
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(1 303)	(11 511)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(137 606)	(129 832)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(168 553)	(372 764)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(771)	(139)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	10 508
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(771)	10 369
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		459	(1 172)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(168 865)	(363 567)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	549 534	996 365
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3	380 669	632 798

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 7 по 26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» (далее – Банк или ООО КБ «Нэклис-Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 6 к ОТЧЕТНОСТИ.

ОТЧЕТНОСТЬ подписана 25.05.2018.

ООО КБ «Нэклис-Банк» является головной компанией Группы. Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк». Сокращенное наименование: ООО КБ «Нэклис-Банк»;

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 1671.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 125009, г.Москва, ул. Большая Никитская, д.17, стр.2

- фактический адрес Банка совпадает с юридическим.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525679

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409791

Дата регистрации: 10 ноября 2002г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707040963.

Номер контактного телефона (факса, телекса) (495) 981-99-21; 974-97-18; 974-97-20; 974-97-22; (64) 485 059 NCLS RU- телекс, (495) 974-97-24 - факс.

Адрес электронной почты: bank@necklace.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.necklace.ru.

По состоянию на 01 января 2018 года в составе Банка функционировали пятнадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал и один Дополнительный офис в г. Краснодар.

По состоянию на 01 апреля 2018 года структура не изменилась

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.04.2018г. составила 246 человек (по состоянию на 01.01.2018г.- 244 человек).

Банк является членом:

-Ассоциации российских банков (АРБ);

-Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

-Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);

-Российской национальной ассоциации SWIFT;

-Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);

-Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide (банк-спонсор - Банк «Новый Символ» (ЗАО);

С 2005 года 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.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной Лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1671 от 18 сентября 2012 года и предоставляет услуги в российских рублях и иностранной валюте. При этом Банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- оказывает услуги по открытию и ведению банковских счетов корпоративных клиентов и физических лиц;

- осуществляет валютно-обменные и конверсионные операции;

- осуществляет инкассовые и документарные операции;

- осуществляет операции с банковскими картами;

- осуществляет функции агента валютного контроля;

- осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также по выдаче банковских гарантий;

- осуществляет брокерские операции по купле-продаже ценных бумаг, а также комплексное депозитарное обслуживание;

- привлекает депозиты (вклады) юридических и физических лиц;

- проводит различные операции с учтенными и собственными векселями;

- осуществляет денежные переводы физических лиц, в том числе без открытия счета.

Банк имеет:

- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07749-000100 от 08.06.2004 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07484-010000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07484-001000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности по управлению ценными бумагами;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 077-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Главным направлением своей деятельности Банк выбрал расчетно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление банковских гарантий и кредитование средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы, Московской области и Краснодарского края. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Проведение гибкой клиентской политики подразумевает постоянный мониторинг и совершенствование действующих и внедрение новых услуг, своевременный пересмотр размеров тарифов и взимаемых комиссий.

Один из основных принципов Банка – установление доверительных партнерских взаимоотношений со своими клиентами. Банк стремится быть для своих клиентов не только расчетным центром, но и финансовым консультантом и партнером. Банк заинтересован в продвижении проектов, которые смогли бы способствовать дальнейшему развитию бизнеса его клиентов.

В течение 1-го квартала 2018 года на финансовое положение банковской системы России продолжало оказывать влияние обострение геополитической обстановки, санкционная война и охлаждение отношений России со странами Запада, а именно:

- высокая волатильность национальной валюты,
- падение цен на фондовом рынке,
- рост недоверия к банкам и, вследствие чего, отток средств физических лиц.

В сложившейся ситуации на банковском рынке, благодаря консервативной политике по управлению активами и пассивами, Банк по состоянию на 01.04.2018 г. имеет достаточное количество ресурсов и инструментов для поддержания ликвидности и соблюдения обязательных нормативов, а также, что наиболее важно, по-прежнему высокий уровень доверия со стороны партнеров и клиентов.

Экономическая среда в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение года. Тем не менее, операционные результаты деятельности за отчетный период необязательно являются показателем ожидаемых целевых результатов.

Банк исходит из того, что в российской банковской системе сохранится влияние государственных банков в области обслуживания крупной корпоративной клиентуры, а также банков с контрольным участием иностранного капитала в обслуживании частных клиентов. Однако целевая ориентация Банка на малый и средний бизнес, гибкая тарифная политика позволяют Банку поддерживать достаточную рентабельность и позиции на рынке.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» в отношении Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и его дочерних компаний. ОТЧЕТНОСТЬ следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Бухгалтерский учет в Группе ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая ОТЧЕТНОСТЬ была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и комментариям, опубликованным Постоянным комитетом по интерпретациям СМСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Группа перешла на МСФО 1 января 2004 года.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей Консолидированного отчета о финансовом положении и Консолидированного отчета о прибылях и убытках.

При составлении финансовой отчетности Группа устанавливает уровень существенности – пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на денежные рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Принципы учета, использованные при ОТЧЕТНОСТИ, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описываются ниже.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие

встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 изменил порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль/убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии (далее в настоящем разделе – финансовые инструменты). Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила 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 учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Финансовые инструменты 1 этапа. Включают инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Финансовые инструменты 2 этапа. Включают инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Финансовые инструменты 3 этапа. Включают инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты. Представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату осуществляется анализ финансовых инструментов с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. По состоянию на дату перехода Группа признала ожидаемые кредитные убытки за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
- просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Базовыми элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются следующие показатели:

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.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ожидаемых кредитных убытков Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенантов и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов. Независимо от прочих условий, считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

В рамках подготовки перехода на учет по МСФО (IFRS) 9 Группа применила к оценке Кредитов и дебиторской задолженности (это основная статья активов у Группы) по состоянию на 1 января 2018 года завышенную норму резервирования с целью сведения влияния указанного стандарт на существенные активы к минимуму. Указанный подход позволил нивелировать эффект перехода на показатели отчетности по состоянию на 1 января 2018 года.

В таблице ниже представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9. Также приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Кр и Дз – Кредиты и дебиторская задолженность

Ам ст – амортизированная стоимость

Финансовые инструменты	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Пересчет (влияние на капитал и прибыль)		Оценка по МСФО (IFRS) 39	
	категория	сумма		ожидаемые кредитные убытки	Прочее	категория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Кр и Дз	549 534	-	-	-	Ам ст	549 534
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	Кр и Дз	31 944	-	-	-	Ам ст	31 944
Средства в других банках	Кр и Дз	2 126	-	(21)	-	Ам ст	2 105
Кредиты и дебиторская задолженность	Кр и Дз	3 759 036	-	-	-	Ам ст	3 759 036
Резерв на возможные потери	Кр и Дз	(846 133)	-	916	-	Ам ст	(845 217)
Итого активы		3 496 507	-	895	-		3 497 402
Финансовые обязательства							
Резерв под неиспользованные лимиты кредитных линий и овердрафты		-	-	(1 180)	-		(1 180)
Финансовые гарантии		(5 441)	-	285	-		(5 156)
Итого обязательства		(5 441)	-	(895)	-		(6 336)
Всего эффект перехода		3 491 066	-	-	-		3 491 066

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую.

часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	31.03.2018	31.12.2017
Наличные средства	180 763	324 911
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	136 165	132 356
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	21 773	55 404
- других стран	26 544	23 522
Эквиваленты денежных средств	15 424	13 341
Итого денежные средства и их эквиваленты	380 669	549 534

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	31.03.2018	31.12.2017
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	32 133	-
Кредиты и займы, предоставленные Банку России	80 014	-
Средства, перечисленные на ММВБ для осуществления расчетов	58 684	-
Гарантийные депозиты и прочие размещенные средства до востребования	7 406	2 126
Средства в банках до создания резерва под обесценение	178 237	2 126
Резерв под обесценение средств в банках	(5 298)	-
Итого средства в других банках	172 939	2 126

В отчетном периоде Группой признан резерв под обесценение средств в банках в размере 5 298 тыс. руб. Резерв сформирован под Гарантийные депозиты и прочие размещенные средства до востребования. Валовая стоимость обесцененных средств составляет 5 298 тыс. руб., соответственно балансовая – 0 руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	31.03.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 679 338	1 897 786
Ипотечные жилищные кредиты	1 899	1 899
Корпоративные кредиты	1 672 618	1 859 351
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	3 353 855	3 759 036
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(814 811)	(846 133)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 539 044	2 912 903

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
Кредиты и дебиторская задолженность						
Физические лица						

Оценочный резерв по состоянию на начало периода	418 560	-	418 560	433 268	-	433 268
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(58 578)	58 386	(192)	9 945	-	9 945
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	359 982	58 386	418 368	418 560	-	418 560
Юридические лица						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	427 573	-	427 573	428 587	-	428 587
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(87 796)	56 666	(31 130)	(1 014)	-	(1 014)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	339 777	56 666	396 443	427 573	-	427 573
Прочее размещение						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	-	-	-	12 589	-	12 589
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	(12 589)	-	(12 589)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	-	-	-	-	-	-
Всего по кредитам и дебиторской задолженности						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	846 133	-	846 133	874 444	-	874 444
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(146 374)	115 052	(31 322)	(3 658)	-	(3 658)
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(24 653)	-	(24 653)
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	699 759	115 052	814 811	846 133	-	846 133

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Инвестиции в дочерние и зависимые компании

По состоянию на отчетную дату Группа контролирует следующие дочерние организации:

Наименование участника	ОГРН (рег. номер)	Статус участника банковской группы	Примечание
ООО «Бирлов мебель»	1165007052374	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.
ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	1027700409890	Дочерняя организация (100%)	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611,4 тыс. руб.
АО «Гостиница «Державная»	1027700364010	Зависимая организация (3%)	Не консолидируемый участник (деятельность — деятельность гостиниц)
ООО «Гостиница Бригантина»	1157627019439	Зависимая организация (19 %)	Не консолидируемый участник (деятельность — деятельность гостиниц)

Далее приведена балансовая стоимость не консолидируемых участников Группы.

	31.03.2018	31.12.2017
АО "Гостиница "Державная"	18 638	18 638
ООО "Гостиница Бригантина"	2	2
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	(11 483)	(11 483)
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	7 157	7 157

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31.03.2018г. на балансе Группы учтена коммерческая недвижимость и земля, полученные в рамках исполнительного производства и соглашений об отступном.

В составе инвестиционной недвижимости для целей МСФО учитываются нежилые помещения, производственные помещения, имущественные комплексы и земельные участки, расположенные в Московской, Новгородской, Калужской и Ярославской областях.

Указанные объекты не используются для размещения структурных подразделений Банка. Часть объектов сдана в аренду, в отношении других имеются планы сдачи в аренду. Несмотря на то, что на момент составления отчетности у Банка отсутствуют планы продажи данных объектов недвижимости, они будут реализованы в случае возникновения благоприятной ситуации на рынке недвижимости. Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Оценка указанного имущества проводилась ЗАО «Русский Аудиторский Дом», ОГРН 1057746394496, оценщик Крюкова Оксана Владимировна, член Общероссийской Общественной Организации «Российское Общество Оценщиков», рыночная стоимость получена с применением сравнительного подхода.

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	415 278	411 713
Выбытия	-	(3 742)
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	-	7 307
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	<u>415 278</u>	<u>415 278</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Имущество, полученное в счет погашения кредитов

В силу существенности, сумма имущества, полученного в счёт погашения кредитов Группы, отражается в Отчёте о финансовом положении отдельной статьёй.

	31.03.2018	31.12.2017
Жилая недвижимость	158 163	124 615
Нежилая недвижимость	582	-
Земельные участки	83 458	68 202
Движимое имущество	61 255	61 255
Обесценение	(47 554)	(48 082)
Итого	<u>255 904</u>	<u>205 990</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Основные средства и нма

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и нма, накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	11 529	7 363	13 278	57	32 227
Валовая стоимость на	31.12.2017	11 357	7 467	12 869	57	31 750
Валовая стоимость на	31.03.2018	11 516	8 079	12 869	57	32 521
Накопленная амортизация на	31.12.2016	9 038	2 984	11 558	57	23 637
Накопленная амортизация на	31.12.2017	7 903	1 957	9 492	57	19 409
Накопленная амортизация на	31.03.2018	8 279	2 113	10 175	57	20 624
Выверка балансовой стоимо- сти:						
Балансовая стоимость на	31.12.2016	2 491	4 379	1 720	-	8 590
Поступления		2 731	1 599	4 644	-	8 974
Выбытия		(172)	-	(409)	-	(581)
Амортизация		(1 596)	(468)	(2 578)	-	(4 642)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	3 454	5 510	3 377	-	12 341
Поступления		159	612	-	-	771
Амортизация		(376)	(156)	(683)	-	(1 215)
Балансовая стоимость на	31.03.2018	<u>3 237</u>	<u>5 966</u>	<u>2 694</u>	<u>-</u>	<u>11 897</u>

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие активы

	31.03.2018	31.12.2017
Расчеты с ММВБ	-	116 442
Требования по расчетам за услуги	26 302	21 252
Предоплата за услуги	2 256	1 390
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	19 337	15 402
Расчеты по брокерским операциям	264	834
Предоплата по налогам и сборам	1 035	1 141
Предоплата по операциям с памятным монетами	133	141
Прочая дебиторская задолженность	37 487	29 815
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(39 160)	(30 821)
Итого финансовые активы	47 654	155 596

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
31.03.2018				
Требования по расчетам за услуги	7 331	523	-	7 854
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	137	194	-	331
Прочая дебиторская задолженность	23 353	7 615	7	30 975
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	48 082	(528)	-	47 554
Итого резерв под обесценение прочих активов	78 903	7 804	7	86 714
31.12.2017				
Требования по расчетам за услуги	-	7 331	-	7 331
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	-	137	-	137
Прочая дебиторская задолженность	-	24 781	(1 428)	23 353
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	-	48 082	-	48 082
Итого прочих финансовых активов	-	80 331	(1 428)	78 903

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Средства банков

	31.03.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	831	266
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в финансовых организациях	4	113
Итого средства банков	835	379

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства клиентов

	31.03.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	17	525
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	262 514	462 313
срочные депозиты	170 666	229 440
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	174 590	97 682
срочные вклады	2 053 196	2 179 798
Прочие привлеченные средства		
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	15 305	10 236
Средства клиентов по брокерским операциям	173	624
Итого средства клиентов	2 676 461	2 980 618

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.03.2018	31.12.2017
Векселя	203 236	201 637
Итого выпущенные долговые обязательства	203 236	201 637

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Субординированный депозит

	31.03.2018	31.12.2017
Субординированные займы	359 102	360 795
Итого прочие заемные средства	359 102	360 795

Субординированный займ привлечен от ОРГАНТ ФАЙНЭНШИАЛ ЛИМИТ по договору № Д-1/840 от 17.05.2011 на условиях, отвечающих требованиям Банка России. Срок привлечения субординированного депозита с учетом дополнительных соглашений - бессрочный. Процентная ставка по договору составляет 6,6% годовых.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Прочие обязательства

	31.03.2018	31.12.2017
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	22 348	17 560
Обязательства по оплате отпусков	12 739	11 961
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	8 846	7 279
Кредиторская задолженность	2 433	3 713
Обязательство по комиссии за выдачу банковской гарантии	4 392	5 441
Суммы поступившие на корсчет до выяснения	51	-
Всего прочие обязательства	50 809	45 954

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Собственные средства

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками.

В результате изменений МСФО 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Группа классифицирует доли участников компаний, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Группы в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Группа не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Четырнадцатого июля 2016 года Внеочередным общим собранием участников принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 320 000 рублей за счет внесения дополнительного вклада третьим лицом - компанией ОРГНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД. Увеличение уставного капитала произведено за счет перевода части субординированного займа.

В 2016 году состав участников и размер принадлежащих им долей в уставном капитале Банка изменился. Величина вкладов и состав участников Банка приведены в нижеследующей таблице.

Участники	31.03.2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
ОРГНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД	320 000	64,00%	320 000	64,00%
ООО "Лорэнс-Стар"	22 835	4,57%	22 835	4,57%
Борискин С.С.	35 910	7,18%	35 910	7,18%
Адров В.М.	31 050	6,21%	31 050	6,21%
Блохин А.Б.	28 300	5,66%	28 300	5,66%
Мухин Д.А.	22 680	4,54%	22 680	4,54%
Шейгас С.Л.	22 050	4,41%	22 050	4,41%
Алферов Д.С.	1 610	0,32%	1 610	0,32%
Лавров А.Ю.	1 543	0,31%	1 543	0,31%
Петрова Е.Н.	900	0,18%	900	0,18%
Матренок С.В.	900	0,18%	900	0,18%
Потапова Л.В.	9 000	1,80%	9 000	1,80%
Петров М.В.	3 222	0,64%	3 222	0,64%
Итого величина долей	500 000	100,00%	500 000	100,00%

Собственные средства Группы представлены следующими компонентами

	31.03.2018	31.12.2017
Уставный капитал	571 754	571 754
Итого выпущенные собственные средства	571 754	571 754
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) прошлых лет	(152 793)	(30 719)
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) текущего года	6 355	(122 074)
Итого прочие компоненты собственных средств	(146 438)	(152 793)
Всего собственные средства	425 316	418 961

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Процентные доходы и расходы

	31.03.2018	31.03.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	48	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	1	1

Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	210	-
Процентные доходы от кредитов клиентам	110 028	122 558
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 287	122 559
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	36	3
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	3
Всего процентные доходы	110 323	122 562
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	-	(368)
Процентные расходы по средствам клиентов	(1 391)	-
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(45 210)	(66 453)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(3 472)	(1 084)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(5 990)	-
Итого процентные расходы	(56 063)	(67 905)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	54 260	54 657

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Комиссионные доходы, расходы

	31.03.2018	31.03.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	89	-
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	7 299	32 176
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	15 375	-
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 519	3 433
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	76	186
Комиссия по кредитным операциям	-	370
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	25	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	5 937	1 703
Комиссионные доходы от других операций	11 697	13 441
Итого комиссионные доходы	43 017	51 309
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(370)	-
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(44)	-
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(9 347)	(10 091)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(83)	(143)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(61)	-
Другие комиссионные расходы	(4)	(2)
Итого комиссионные расходы	(9 909)	(10 236)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	33 108	41 073

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Прочие операционные доходы

	31.03.2018	31.03.2017
Доходы по операциям с имуществом, полученном в счет погашения кредитов всего, в т.ч.:	2 858	451
- доходы от выбытия (реализации)	2 330	451
- доходы от восстановления убытков от обесценения	528	-

Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	5 156	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	1	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	15	4
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 930	3 178
Прочие доходы	1 274	2 328
Итого прочие операционные доходы	12 234	5 961

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Административные и прочие операционные расходы

	31.03.2018	31.03.2017
Расходы на содержание персонала	46 934	52 764
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	14 835	15 850
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	1 089	-
- расходы на содержание и ремонт	1 089	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	4 032	4 117
- амортизация по основным средствам	1 215	150
- расходы на содержание и ремонт	2 817	3 967
Расходы по операциям с имуществом, полученным в счет погашения кредитов всего, в т.ч.:	326	85
- расходы от выбытия (реализации)	326	85
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	3 042	-
Обесценение прочих активов	8 332	-
Прочие расходы	12	6 080
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	15 465	6 195
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	481	340
Расходы от списания стоимости запасов	1 803	1 165
Служебные командировки	37	33
Охрана	1 726	527
Реклама	49	56
Представительские расходы	59	35
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 609	2 318
Страхование	18 795	3 440
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 328	4 363
Другие организационные и управленческие расходы	3 332	1 399
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	150
Резервы под финансовые гарантии и условные обязательства кредитного характера	4 522	-
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	19	15
Итого административные и прочие операционные расходы	129 827	98 932

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

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:

	31.03.2018	31.03.2017
Учетная прибыль/(убыток)	6 225	35 927
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 245	7 185
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(1 245)	(7 185)

Расход/(возмещение) по налогу на прибыль

- -

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 2018 и 2017 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного в прибыли	На конец периода
31.03.2018			
Отложенные налоговые активы			
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	44 012	2 242	46 254
Оценка основных средств по первоначальной стоимости	4 726	(4 726)	-
Прочие	6 909	(2 688)	4 221
	55 647	(5 172)	50 475
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(207)	207	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(11 674)	11 674	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(544)	544	-
	(12 425)	12 425	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(50 475)	(50 475)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	43 222	(43 222)	-
31.12.2017			
Отложенные налоговые активы			
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	46 298	(46 298)	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	44 012	44 012
Оценка имущества, полученного в счет погашения кредитов	-	4 726	4 726
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	77	(77)	-
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	32 000	(32 000)	-
Прочие	6 752	157	6 909
	85 127	(29 480)	55 647
Отложенные налоговые обязательства			
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(269)	62	(207)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(14 292)	2 618	(11 674)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	(544)	(544)
	(14 561)	2 136	(12 425)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(70 566)	27 344	(43 222)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

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

• Обязательства по судебным разбирательствам

По состоянию на отчетную дату Банк участвовал в судебных разбирательствах и выступал ответчиком:

№ п/п	Истец	Сумма иска, тыс. руб.	Дата иска	Состояние дел
1	Заболотников В.И.	5 000	06.03.2018	Иск о защите прав потребителей. Судебное разбирательство (дело №2-1445/2018)
2	Заболотникова К.В.	5 000	14.03.2018	Иск о защите прав потребителей. Судебное разбирательство (дело №2-1536/2018)
3	Дворова И.В.	5 000	07.03.2018	Иск о защите прав потребителей. Судебное разбирательство
4	Дворов К.В.	5 000	07.03.2018	Иск о защите прав потребителей. Судебное разбирательство
5	Россельхознадзор по Калужской области	461461,71 рублей, из них: 400 000 рублей – штраф; 61461,71 издержки на проведение экспертизы.	Постановление о назначении адм. наказания №078-р/18 от 01.02.2018	Оспаривание в судебном порядке: жалоба в суд от 30.03.2018 о признании незаконным и отмене постановления от 01.02.2018

Оценочное обязательство по таким разбирательствам не формировалось, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

• 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.

• 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.

Особые условия для заемщиков – юридических лиц.

Банк имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

Банк имеет право осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его финансово-хозяйственной деятельности.

Банк имеет право с уведомлением ЗАЕМЩИКА пересматривать процентную ставку по настоящему договору в сторону ее увеличения или уменьшения, в т.ч., но не исключительно:

- при принятии Центральным банком Российской Федерации решений по изменению ключевой ставки,

- при снижении (увеличении) поступления денежных средств на счет ЗАЕМЩИКА открытый у Банка более чем на 4% процента от объема денежных средств на дату получения Суммы кредита, с обязательным уведомлением ЗАЕМЩИКА за 20 (Двадцать) календарных дней до введения таких изменений.

В случае увеличения Банком процентной ставки ЗАЕМЩИК может погасить имеющуюся задолженность в течение 20 (Двадцати) календарных дней, по ранее действовавшей процентной ставке

Банк имеет право потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата, а ЗАЕМЩИК обязан досрочно возвратить всю Сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом и неустойки, в случаях:

- а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств (в т.ч. неуплату процентов), по договорам залога, по другим кредитным договорам, заключенным с Банком, другим обязательствам перед Банком;
- б) использования кредита не по целевому назначению;
- в) ухудшения финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА;
- г) если ЗАЕМЩИКУ предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по возврату заемных средств, а также в случае наложения ареста на имущество ЗАЕМЩИКА;
- д) уклонения от контроля Банком;
- е) непредставления документов по требованию Банка;
- ж) представление недостоверных сведений о хозяйственно-финансовом состоянии ЗАЕМЩИКА;
- з) если ЗАЕМЩИК предпримет или в отношении него будут предприняты действия или начаты судебные разбирательства, направленные на его добровольную или принудительную ликвидацию, реорганизацию или другие действия, изменяющие юридический статус ЗАЕМЩИКА
- и) неисполнение ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение, обязательств по договору, обеспечивающему исполнение обязательств ЗАЕМЩИКА;

Банк вправе отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что Сумма кредита не будет возвращена ЗАЕМЩИКОМ в установленные сроки.

Банк вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА.

Особые условия для заемщиков – физических лиц.

За ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку 20% годовых.

В случае нарушения Заемщиком сроков возврата сумм основного долга и/или уплаты процентов продолжительностью более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней Банк вправе требовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами и /или расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика способом, предусмотренным Договором, и установив срок возврата суммы кредита не менее 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

Банк вправе полностью переуступить свои права и обязательства, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, письменно уведомив об этом Заемщика. 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 контроли-

рует 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:

	31.03.2018	2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	39 921	52 719
Гарантии	296 190	372 333
	<u>336 111</u>	<u>425 052</u>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам 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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и оперативных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными с Банком сторонами признаются участники Группы, руководство Группы. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, выплата вознаграждений, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию на отчетную дату Группа контролирует следующие дочерние организации:

Вид вложения	Доля участия	Балансовая стоимость тыс. руб.	Примечания
Доли ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	100%	124 513	Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611 тыс. руб.
Доли ООО "Бирлов Мебель"	100%	64 788	Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В состав ключевого управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления и члены Правления.

Краткосрочные вознаграждения	31.03.2018 тыс. руб.	31.03.2017 тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	2 508	5 684
Налоги и отчисления по заработной плате	774	1 740
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	53	78
Выходные пособия	440	-
Итого	3 775	7 502

Ниже представлено движение по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам:

Показатель	Участники	Члены СД	Члены исполнит органов	Прочие связ. физ лица	Прочие связ. юр лица	Итого
------------	-----------	----------	------------------------------	-----------------------------	----------------------------	-------

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 01.01.2018	10 097	-	11 042	1 438	223 882	246 459
<i>в т.ч. просрочено</i>	5 200	-	-	-	-	5 200
<i>сформированный резерв</i>	(2 401)	-	(331)	-	(9 149)	(11 881)
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	(1 248)	-	-	-	-	(1 248)
выдано кредитов в течение отчетного периода	10 850	-	9	1 055	94 889	106 803
погашено кредитов в течение отчетного периода	8 290	-	9 201	1 072	315 218	333 781
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 01.04.2018	12 657	-	1 850	1 421	3 553	19 481
<i>в т.ч. просрочено</i>	-	-	-	-	-	-
<i>сформированный резерв</i>	(3 029)	-	(55)	(4)	(6)	(3 094)
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	-	-	-	-	-	-

Сумма условных обязательств кредитного характера (по предоставлению овердрафта по банковским картам) на 01.04.2018г. составляет 4 183 тыс. руб. (на 01.01.2018г. - 5 658 тыс. руб.).

Ниже представлена информация по операциям РЕПО со связанными сторонами:

Показатель	Участники	Члены СД	Члены исполнит органов	Прочие связ. физ лица	Прочие связ. юр лица	Итого
Остатки на 01.01.2018	50 365	-	-	-	-	50 365
предоставлено средств по РЕПО	33 985	-	-	-	-	33 985
погашено средств по РЕПО	84 350	-	-	-	-	84 350
Остатки на 04.01.2018	-	-	-	-	-	-
<i>сформированный резерв</i>	-	-	-	-	-	-

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 01.04.2018г. составляет 77 685 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 154 243 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов, возникающие от операций со связанными сторонами:

Наименование статей доходов/расходов	01.04.2018 тыс. руб.	01.04.2017 тыс. руб.
Процентные доходы от предоставления ссуд	8 750	7 423
Комиссионные доходы	80	110
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	(7 005)	(6 518)
Комиссионные расходы	-	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(626)	34
Арендные доходы	749	6
Арендные расходы	-	-
Прочие доходы/расходы	(325)	-
Чистый доход (расход) от участия в капитале	-	-
Итого	1 623	1 055

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях и не отличаются от условий проведения операций с другими физическими и юридическими лицами.

В отчетном периоде Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Гарантии связанным сторонам в отчетном периоде не выдавались.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выкуп собственных долей.

Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном периоде.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 События после отчетной даты


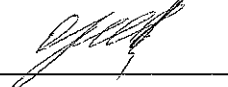
Вся полученная Группой после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.