

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

и

Финансовая отчетность

ООО КБ «Нэклис-Банк»

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	9 - 31



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Нэклис-Банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Нэклис-Банк", ОГРН 1027700409791 от 10.11.2002, зарегистрирован Банком России 18.12.1991 № 1671, 125009, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 17, стр. 2 (далее – ООО КБ "Нэклис-Банк", кредитная организация, Банк), состоящей из консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытках, консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Исполнительные органы и Совет директоров несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации ООО КБ "Нэклис-Банк", по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено заключение независимого аудитора

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

« 24 » августа 2018 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)
Процентные доходы	18	214 531	248 156
Процентные расходы	18	(108 671)	(132 202)
Чистые процентные доходы/(расходы)	18	105 860	115 954
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		32 437	
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(15 276)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		138 297	100 678
Комиссионные доходы	19	86 455	99 697
Комиссионные расходы	19	(20 954)	(20 819)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	20	(2 289)	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		82 645	(27 645)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(50 219)	6 605
Доходы в виде дивидендов и от зависимых компаний		-	(326)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	51
Чистые непроцентные доходы		95 638	57 563
Изменение прочих резервов	21	2 835	-
Прочие операционные доходы	22	12 114	11 012
Операционные доходы		14 949	11 012
Чистые доходы (расходы)		248 884	169 253
Административные и прочие операционные расходы	23	(252 887)	(207 488)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(4 003)	(38 235)
Расходы по налогу на прибыль	24	(6 978)	(1 677)
Прибыль (убыток) за период		(10 981)	(39 912)

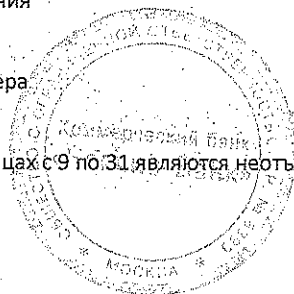
Председатель Правления

Борискин С.С.

Зам. Главного Бухгалтера

Осьмушкина Ж.А.

Примечания на страницах с 9 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ

О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017
Прибыль (убыток) за период	(10 981)	(39 912)
Прочий совокупный доход		
Итого совокупный доход за год	(10 981)	(39 912)
Совокупный доход за год, относящийся к участникам материнского банка	(10 981)	(39 912)

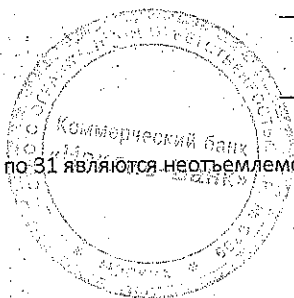
Председатель Правления

Борискин С.С.

Зам. Главного Бухгалтера

Осьмушкина Ж.А.

Примечания на страницах с 9 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

		Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016		571 754	(30 719)	541 035
Чистая прибыль (убыток) за год			-	(39 912)	(39 912)
Остаток на конец периода	30.06.2017	17	571 754	(70 631)	501 123
(не аудировано)					
Остаток на начало периода	31.12.2017		571 754	(152 793)	418 961
Влияние применения МСФО (IFRS) 9			-	-	-
Прибыль (убыток) за период			-	(10 981)	(10 981)
Остаток на конец периода	30.06.2018	17	571 754	(163 774)	407 980
(не аудировано)					

Председатель Правления

Зам. Главного Бухгалтера

Примечания на страницах с 9 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Борискин С.С.

Осьмушкина Ж.А.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		205 715	248 156
Проценты уплаченные		(108 690)	(132 202)
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		65 057	(27 645)
Комиссии полученные		86 455	99 697
Комиссии уплаченные		(20 954)	(20 819)
Прочие операционные доходы		12 113	9 959
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(238 412)	(204 850)
Уплаченный налог на прибыль		-	(1 677)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 112	(29 330)
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		6 804	2 496
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		289	
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(166 737)	(1 910)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		342 006	(208 685)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		86 012	137 784
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(328)	(40 697)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(633 512)	(378 580)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		140 613	(62 342)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9 511	(98 421)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности		(213 230)	(679 685)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации вложений в ассоциированные и совместные предприятия (организации) за вычетом уплаченных денежных средств			217 439
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(884)	(1 363)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		551	11 723
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(333)	227 799
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		7 440	(1 328)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(206 123)	(453 214)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	549 534	996 365
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3	343 411	543 151

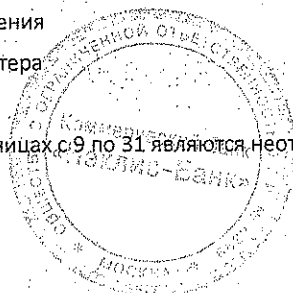
Председатель Правления

Зам. Главного Бухгалтера

Борискин С.С.

Осьмушкина Ж.А.

Примечания на страницах с 9 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Нэклис-Банк» (далее – Банк или ООО КБ «Нэклис-Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 7 к ОТЧЕТНОСТИ.

ОТЧЕТНОСТЬ подписана 24.08.2018.

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 июля 2018 года структура изменилась, в составе Банка функционируют пятнадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал в городе Краснодар и два, относящиеся к нему, Дополнительные офиса.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.07.2018г. составила 220 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»);

-Саморегулируемой организации "Национальная финансовая ассоциация" (СРО НФА);

-Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide.

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», под регистрационным номером 426. 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 045-07749-000100 от 08.06.2004 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07484-010000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде 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 полугодия 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 01.07.2018 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 6 месяцев, закончившихся 30 июня 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 долевых инструментов.

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 ковенант 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

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Рекласси фикация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категор ия	сумма		ОКУ	Прочее	категор ия	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	549 534	-	-	-	АС	549 534
Средства в других банках	КиДЗ	2 126	-	(21)	-	АС	2 105
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	3 759 036	-	916	-	АС	3 759 952
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п	-	7 155	-	-	ССПСД	7 155
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	н/п	7 157	(7 155)	-	-		2
Итого активы		4 317 853	-	895	-		4 318 748
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		-	-	-	-		-
Всего активы		4 317 853	-	895	-		4 318 748
Финансовые обязательства							
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(5 441)	-	285	-	н/п	(5 156)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	-	-	(1 180)	-	н/п	(1 180)
Итого обязательства		(5 441)	-	(895)	-		(6 336)

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.)	(152 793)	(152 793)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	-	-
в т.ч.:		
Средства в других банках	(21)	(21)
Кредиты и дебиторская задолженность	916	916
Обязательства по договорам финансовых гарантий	285	285
Обязательства по предоставлению кредитов	(1 180)	(1 180)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(152 793)	(152 793)
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	-	-

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в других банках	-	21	21
Кредиты и дебиторская задолженность	846 133	(916)	845 217
в том числе:			
* Физические лица	418 560	(454)	418 106
* Юридические лица	427 573	(462)	427 111
	846 133	(895)	845 238
Обязательства по договорам финансовых гарантий	5 441	(285)	5 156
Обязательства по предоставлению кредитов	-	1 180	1 180
	5 441	895	6 336
	1 697 707	(937)	1 696 770

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.

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	176 527	324 911
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	112 563	132 356
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	28 397	55 404
- других стран	10 840	23 522
Эквиваленты денежных средств	15 084	13 341
Валовая стоимость	343 411	549 534
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	343 411	549 534
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	343 411	549 534

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и займы, предоставленные Банку России	135 023	-
Средства перечисленные на ММВБ для осуществления расчетов	31 823	-
Гарантийные депозиты и прочие размещенные средства до востребования	2 036	2 126
Валовая стоимость	168 882	2 126
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	168 882	2 126

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	21	-	-	-	21	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(21)	-	-	-	(21)	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	1 709 975	1 897 786
Ипотечные жилищные кредиты	1 899	1 899
Корпоративные кредиты	1 426 538	1 859 351
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	302 788	-
Валовая стоимость	3 441 200	3 759 036
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(812 146)	(846 133)
Всего балансовая стоимость	2 629 054	2 912 903

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	4 326	222 232	97 645	93 903	418 106	433 268	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 309	48 014	(23 995)	(93 903)	(67 575)	9 945	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(655)	-	(655)	(24 653)	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	6 635	270 246	72 995	-	349 876	418 560	-
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	28 791	156 820	208 735	32 765	427 111	428 587	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(19 461)	(50 800)	953	(32 765)	(102 073)	(1 014)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	9 330	106 020	209 688	-	325 038	427 573	-
Прочее размещение							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	-	-	-	12 589	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	137 232	137 232	(12 589)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	-	137 232	137 232	-	-
Всего по кредитам и дебиторской задолженности							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	33 117	379 052	306 380	126 668	845 217	874 444	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(17 152)	(2 786)	(23 042)	10 564	(32 416)	(3 658)	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(655)	-	(655)	(24 653)	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	15 965	376 266	282 683	137 232	812 146	846 133	-

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Долевые активы, оцениваемые по себестоимости	18 638	-
Валовая стоимость обесцененных активов	18 638	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11 483)	-
Всего балансовая стоимость	7 155	-

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-	-	11 483	-	11 483	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	-	-	11 483	-	11 483	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 7 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 (100%)	организация	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.
ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	1027700409890	Дочерняя (100%)	организация	Консолидируемый участник. Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611,4 тыс. руб.
ООО «Гостиница Бригантина»	1157627019439	Зависимая (19 %)	организация	Не консолидируемый участник (деятельность - деятельность гостиниц)

Далее приведена балансовая стоимость не консолидируемых участников Группы.

	30.06.2018	31.12.2017
АО "Гостиница "Державная"	-	18 638
ООО "Гостиница Бригантина"	2	2
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	(1)	(11 483)
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	1	7 157

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 30.06.2018г. 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.

Группа учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30.06.2018	31.12.2017
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	415 278	415 278

ПРИМЕЧАНИЕ 9 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.

	30.06.2018	31.12.2017
Жилая недвижимость	147 460	124 615
Земельные участки	86 341	68 202
Движимое имущество	53 276	61 255
Прочее	1 561	-
Обесценение	(48 922)	(48 082)
Итого имущество, полученное в счет погашения кредитов	239 716	205 990

ПРИМЕЧАНИЕ 10 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	Нематериальн ые 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	30.06.2018	11 629	8 079	11 918	57	31 683
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	30.06.2018	8 650	2 295	10 637	57	21 639
Выверка балансовой стоимости:						
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		272	612	-	-	884
Выбытия		-	-	(771)	-	(771)
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период		-	(18)	-	-	(18)
Амортизация		(747)	(320)	(1 325)	-	(2 392)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	2 979	5 784	1 281	-	10 044

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Расчеты с ММВБ	-	116 442
Требования по расчетам за услуги	8 705	21 252
Предоплата за услуги	1 959	1 390
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	18 115	15 402
Расчеты по брокерским операциям	-	834
Предоплата по налогам и сборам	771	1 141
Предоплата по операциям с памятным монетами	133	141
Прочая дебиторская задолженность	46 594	29 815
Резерв под обесценение прочих активов	(43 061)	(30 821)
Итого прочие активы	33 216	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
30.06.2018				
Требования по расчетам за услуги	7 331	(3 338)	-	3 993
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	137	126	-	263
Прочая дебиторская задолженность	23 353	15 595	(143)	38 805
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	48 082	840	-	48 922
Итого прочих активов	78 903	13 223	(143)	91 983
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 активов	-	80 331	(1 428)	78 903

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	73	266
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в финансовых организациях	4	113
Итого средства банков	77	379

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	17	525
срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	366 520	462 313
срочные депозиты	189 082	229 440

Физические лица

текущие счета (вклады до востребования)	161 768	97 682
срочные вклады	1 788 335	2 179 798
Прочие средства		
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	56 410	10 236
Средства клиентов по брокерским операциям	173	624
Итого средства клиентов	2 562 305	2 980 618

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	360 206	201 637
Итого выпущенные долговые обязательства	360 206	201 637

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Субординированный депозит

	30.06.2018	31.12.2017
Субординированные займы	372 911	360 795
Итого прочие заемные средства	372 911	360 795

Субординированные депозиты привлечены от ОРГАНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТ по договору № Д-1/840 от 17.05.2011 в сумме 302 911 тыс. руб. (процентная ставка 6,6% годовых) и договору № 2 от 20.09.2017 в сумме 70 000 тыс. руб. (процентная ставка 7,25% годовых), на условиях, отвечающих требованиям Банка России. Срок привлечения субординированных депозитов с учетом дополнительных соглашений - бессрочный.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	21 597	17 560
Обязательства по оплате отпусков	16 073	11 961
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	5 662	7 279
Кредиторская задолженность	6 705	3 713
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 715	5 441
Обязательства по предоставлению кредитов	1 786	-
Суммы, поступившие на корсчет до выяснения	342	-
Итого прочие обязательства	53 880	45 954

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов см. в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 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 долевых инструментов (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 ОРГАНАТ 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	30.06.2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
ОРГАНАТ 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

	30.06.2018	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	(10 981)	(122 074)
Итого прочие компоненты собственных средств	(163 774)	(152 793)
Всего собственные средства	407 980	418 961

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	597
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	1
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	329
Процентные доходы от кредитов клиентам	213 568
Итого	214 495
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	
Процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	36
Итого	36
Всего процентные доходы	214 531
Процентные расходы по средствам клиентов	(2 036)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(86 422)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(7 864)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(12 349)
Итого процентные расходы	(108 671)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	105 860

Далее представлены процентные доходы/расходы сравнительного периода

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	2
Процентные доходы от кредитов клиентам	248 154
Всего процентные доходы	248 156
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(368)
Процентные расходы по средствам клиентов	(14 483)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(115 230)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 121)
Итого процентные расходы	(132 202)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	115 954

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	201	156
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	23 973	35 103
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	31 197	31 249
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	4 240	5 468
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	579	-
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	107	518
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	96	2
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	2 847	-
Комиссионные доходы от других операций	23 215	27 201
Итого комиссионные доходы	86 455	99 697
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(1 148)	(916)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(96)	(214)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(19 488)	(19 372)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(100)	(207)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(118)	(100)
Другие комиссионные расходы	(4)	(10)
Итого комиссионные расходы	(20 954)	(20 819)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	65 501	78 878

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	828	-
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(3 117)	-
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(2 289)	-

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	3 441	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(606)	-
Итого	2 835	-

Ниже представлено движение резервов за 6 месяцев, окончившихся 30.06.2018г.

Обязательства по договорам финансовых гарантий

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв по гарантиям на 31.12.2017					5 441
Влияние применения МСФО (IFRS) 9					(285)
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	4 155	1 001	-	-	5 156
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(2 706)	(735)	-	-	(3 441)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 449	266	-	-	1 715

Обязательства по предоставлению кредитов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	150	1 030	-	-	1 180
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	339	267	-	-	606
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	489	1 297	-	-	1 786

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	1	-
- доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	1	-
Доходы по операциям с имуществом, полученным в счет погашения кредитов, в т.ч.:	2 330	502
- доходы от выбытия (реализации)	2 330	502
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	601	-
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	1	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	24	8
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 864	6 962
Прочие доходы	2 284	3 540
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	9	-
Итого прочие операционные доходы	12 114	11 012

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	92 503	105 960
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	27 729	29 696
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	2 387	-
- расходы на содержание и ремонт	2 387	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	8 709	9 030
- амортизация по основным средствам	2 392	379
- расходы на содержание и ремонт	6 078	8 651
- расходы от выбытия (реализации)	220	-

- расходы от обесценения	19	
Расходы по операциям с имуществом, полученным в счет погашения кредитов всего, в т.ч.:	6 566	1 055
- расходы от выбытия (реализации)	5 726	1 055
- расходы от обесценения	840	-
Обесценение прочих активов	12 384	-
Прочие расходы	4 375	105
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	31 395	20 977
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 153	833
Расходы от списания стоимости запасов	3 346	4 750
Служебные командировки	124	177
Охрана	4 303	1 533
Реклама	83	85
Представительские расходы	110	67
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 834	5 472
Аудит	970	250
Страхование	39 150	6 831
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 011	7 649
Другие организационные и управленческие расходы	4 643	12 540
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	1 010	4
Судебные и арбитражные издержки	55	149
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	1	-
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	-	300
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	46	25
Итого административные и прочие операционные расходы	252 887	207 488

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	6 978	1 677
	6 978	1 677

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)	(4 003)	(38 235)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(801)	(7 647)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	7 779	9 324
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	6 978	1 677

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 полугодие 2018 и 2017 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						
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	44 012	(179)	43 833	4 013	-	47 846
Оценка долгосрочных активов для продажи	4 726	-	4 726	(4 726)	-	-
Прочие	6 909	179	7 088	(7 088)	-	-
	55 647	-	55 647	(7 801)	-	47 846
Отложенные налоговые обязательства						
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(207)	-	(207)	207	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(11 674)	-	(11 674)	11 674	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(544)	-	(544)	544	-	-
	(12 425)	-	(12 425)	12 425	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(43 222)	-	(43 222)	(4 624)	-	(47 846)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-

	На начало периода 31.12.2017	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финанс. инструментам	46 298	(46 298)	-	-
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	44 012	-	44 012
Оценка долгосрочных активов для продажи	-	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 25 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	Дата иска	Сумма иска, тыс. руб.	Состояние дела
1	Заболотников В.И.	06.03.2018	5 000,00	Иск о защите прав потребителей. Гражданское дело № 2-1445/2018). Иск рассмотрен 12.04.2018; удовлетворен частично. В пользу истца взыскано в счет компенсации морального вреда – 2 000 руб., штраф – 1 000 руб., а всего- 3 000 рублей; в местный бюджет государственную пошлину в сумме 300 руб. Обжалуется. Дата рассмотрения жалобы еще не назначена.
2	Заболотникова К.В.	14.03.2018	5 000,00	Иск о защите прав потребителей. Гражданское дело № 2-1445/2018. Иск рассмотрен 12.04.2018; удовлетворен частично. В пользу истца взыскано в счет компенсации морального вреда – 2 000 руб., штраф – 1 000 руб., а всего- 3 000 рублей; в местный бюджет государственную пошлину в сумме 300 руб. Обжалуется. Дата рассмотрения жалобы еще не назначена.
3	Дворова И.В.	06.03.2018	5 000,00	Иск о защите прав потребителей. Гражданское дело № 2-1093/2018. 06.04.2018 судом в удовлетворении иска отказано. Обжалуется.
4	Дворов К.В.	06.03.2018	5 000,00	Иск о защите прав потребителей. Гражданское дело № 2-1092/2018. 06.04.2018 судом в удовлетворении иска отказано. Обжалуется.

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 Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Группой представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Группы. В 2018 году Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Группа 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 Группой 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 Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 01 июля 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, 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 Группы 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 Группы; для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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. Группа 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	87 669	52 719
Гарантии	241 378	372 333
	<u>329 047</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 26 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	30.06.2018	30.06.2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	3 731	9 864
Налоги и отчисления по заработной плате	1 149	3 021
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	72	137
Выходные пособия	440	-
Итого	5 392	13 022

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	12 393	-	9 291	1 641	291 752	315 077
погашено кредитов в течение отчетного периода	9 870	-	11 333	1 740	410 253	433 196
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 01.07.2018	12 620	-	9 000	1 339	105 381	128 340
<i>в т.ч. просрочено</i>	-	-	-	-	-	-
<i>сформированный резерв</i>	(3 029)	-	(270)	-	(7 316)	(10 615)
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	-	-	-	-	-	-

Сумма условных обязательств кредитного характера (по предоставлению овердрафта по банковским картам) на 01.07.2018г. составляет 5 561 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 01.07.2018	-	-	-	-	-	-
<i>сформированный резерв</i>	-	-	-	-	-	-

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 01.07.2018г. составляет 41 659 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	01.07.2018 тыс. руб.	01.07.2017 тыс. руб.
Процентные доходы от предоставления ссуд	11 603	15 551
Комиссионные доходы	142	220
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	(13 624)	(12 927)
Комиссионные расходы	-	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	17 700	64
Арендные доходы	1 503	13
Арендные расходы	-	-
Прочие доходы/расходы	(326)	(69)
Чистый доход (расход) от участия в капитале	-	-
Итого	16 998	2 852

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 27 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.

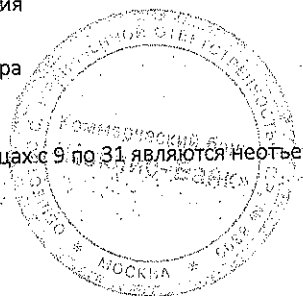
Председатель Правления

Зам. Главного Бухгалтера

Борискин С.С.

Осьмушкина Ж.А.

Примечания на страницах с 9 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью

тридцать два (лист *а*)

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

Москва

24 августа 2018 г.

