

**АО «ИК Банк»**

**Заключение по результатам  
обзорной проверки  
промежуточной сокращенной  
финансовой отчетности  
за 6 месяцев 2018 года**

## Содержание

Заявление об ответственности руководства	
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	1
Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство подготовило и несет ответственность за содержание промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «ИК Банк» (далее – «Банк») и примечаний к ней. Данная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), которые предусматривают применение руководством суждений и оценок, влияющих на суммы, отражаемые в отчетности.

Банк использует систему внутреннего контроля бухгалтерского учёта и соответствующие политики и процедуры, разработанные для обеспечения сохранности активов, уверенности в том, что операции санкционированы руководством и должным образом отражены, и бухгалтерские записи могут быть надежной основой для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Система включает в себя механизмы самоконтроля, которые позволяют руководству Банка быть уверенным в том, что контрольные и административные процедуры, а также требования к управленческой отчетности соблюдаются и работают эффективно. Существуют неотъемлемые ограничения эффективности любой системы внутреннего контроля, включая возможность операторской ошибки, умышленного обмана или игнорирования требований системы. Таким образом, даже эффективная система внутреннего контроля может обеспечить только достаточную уверенность относительно составления финансовой отчетности.

  
\_\_\_\_\_  
Стойанов Д. К.  
Председатель Правления

  
\_\_\_\_\_  
Филатова Э. А.  
Главный бухгалтер



29 августа 2018



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ  
РОССИЯ**

АО «Бейкер Тилли Рус»  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д. 32 А

Т: +7 495 258 99 90  
Ф: +7 495 580 91 96

info@bakertilly.ru  
www.bakertilly.ru

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»**

### **Сведения об аудиторской организации**

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» зарегистрировано по юридическому адресу:  
125284, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А  
ОГРН 1027700115409

Акционерное общество «Бейкер Тилли Рус» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603076265.

### **Сведения об организации**

Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года.

Регистрационный номер: 1732

1



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк»**

#### *Введение*

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности акционерного общества «Инвестиционный Кооперативный Банк» состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату и отдельных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 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.

#### *Важные обстоятельства*

Мы обращаем внимание на Примечание 2 раздел «принципы непрерывности деятельности» к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, в котором раскрывается снижение доходов от банковской деятельности. Мы изучили план мероприятий, разработанный акционерами и руководством Банка и направленный на повышение финансовой устойчивости и прибыльности от основной деятельности Банка. Мы также убедились в намерении акционеров Банка оказывать финансовую поддержку Банку в случае необходимости. В примечаниях 2 и 34 раскрыта операция по размещению акционером субординированного депозита в сумме 10 млн. евро сроком на 7 лет.

#### *Вывод*

На основе проведенной нами обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Руководитель задания, по результатам которого составлено заключение по обзорной проверке

М.В. Деев.

29 августа 2018



# Промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
<b>Активы</b>			
Касса		119,473	87,797
Счета и депозиты в Банке России	6	411,218	613,046
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	569,506	422,003
Кредиты клиентам	8	141,580	136,658
Ценные бумаги	9	201,724	202,130
Основные средства	10	141,518	146,307
Нематериальные активы	11	10,840	9,698
Текущие налоговые активы		3,864	8,001
Прочие активы	12	7,954	7,936
<b>Всего активов</b>		<b>1,607,677</b>	<b>1,633,576</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	34,644	22,585
Текущие счета и депозиты клиентов	14	1,086,273	1,044,165
Субординированные займы	15	109,488	103,300
Текущие налоговые обязательства		-	4,810
Отложенные налоговые обязательства		4,098	3,402
Резервы	16	4,707	1,753
Прочие обязательства	17	9,593	34,881
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,248,803</b>	<b>1,214,896</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	18	321,193	321,193
Дополнительный капитал		61,978	61,978
Фонд переоценки ценных бумаг		(114)	18
Нераспределенная прибыль		(24,183)	35,491
<b>Всего капитал</b>		<b>358,874</b>	<b>418,680</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1,607,677</b>	<b>1,633,576</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления  
Стойнов Д.К.




Главный бухгалтер  
Филатова Э.А.



## Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	41,755	49,303
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(16,997)	(19,272)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>24,758</b>	<b>30,031</b>
Чистый доход / (расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		27	(13,991)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>24,785</b>	<b>16,040</b>
Комиссионные доходы	20	18,103	21,522
Комиссионные расходы	20	(2,548)	(2,698)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	21	5,861	4,768
Создание резерва под обесценение средств на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах		(407)	-
Создание резерва под кредитные убытки по прочим активам	22	-	(4)
Создание резерва – оценочного обязательства	16	(2,954)	-
Прочие операционные доходы	23	2,802	1,966
Прочие операционные расходы		-	-
Общие административные расходы	24	(105,028)	(98,477)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>(59,386)</b>	<b>(56,883)</b>
Расходы по налогу на прибыль	25	(728)	905
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>		<b>(60,114)</b>	<b>(55,978)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки ценных бумаг		(164)	-
Отложенный налог, относящийся к переоценке ценных бумаг		32	-
<b>Прочий совокупный доход / (расход)</b>		<b>(132)</b>	<b>-</b>
<b>Совокупный доход / (расход)</b>		<b>(60,246)</b>	<b>(55,978)</b>

Примечания на страницах с 8 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

# Промежуточный отчет о движении денежных средств

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 Прим. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке и комиссии полученные	61,002	71,056
Проценты, рассчитанные по эффективной процентной ставке и комиссии уплаченные	(20,305)	(21,655)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,873	3,429
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	-	-
Прочие операционные доходы	2,721	1,966
Прочие операционные расходы	-	-
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(1,317)	(1,896)
Общие административные расходы уплаченные	(96,385)	(89,540)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(50,411)</b>	<b>(36,640)</b>
<b>(Прирост)/уменьшение операционных активов</b>		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	419	1,798
Счета в банках и других финансовых институтах	(142,972)	245,624
Кредиты клиентам	(3,153)	63,669
Прочие операционные активы	(877)	(8,774)
<b>Прирост/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства банков	10,196	(177)
Текущие счета и депозиты клиентов	38,938	49,434
Прочие обязательства	(24,719)	(627)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(172,579)</b>	<b>314,307</b>
Уплаченный налог на прибыль	(672)	(196)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(173,251)</b>	<b>314,111</b>



## Промежуточный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 Прим. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Реализация / (приобретение) основных средств	(1,040)	1,189
Реализация / (приобретение) ценных бумаг	-	-
Приобретение нематериальных активов	(3,099)	(969)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,139)</b>	<b>220</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Средства, полученные от акционеров	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7,799</b>	<b>493</b>
<b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(169,591)</b>	<b>314,824</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>691,242</b>	<b>694,161</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>32</b>	<b>1,008,985</b>

Примечания на страницах с 8 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## Промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с ценными бумагами	Нераспределенная прибыль	Всего
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>321,193</b>	<b>61,978</b>	-	<b>34,797</b>	<b>417,968</b>
Убыток за период	-	-	-	(55,978)	(55,978)
Прочий совокупный доход / (расход)	-	-	-	-	-
<b>Всего совокупный доход / (расход)</b>	-	-	-	<b>(55,978)</b>	<b>(55,978)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано)</b>	<b>321,193</b>	<b>61,978</b>	-	<b>(21,181)</b>	<b>361,990</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>321,193</b>	<b>61,978</b>	<b>18</b>	<b>35,491</b>	<b>418,680</b>
<b>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018</b>	-	-	-	<b>440</b>	<b>440</b>
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудировано)</b>	<b>321,193</b>	<b>61,978</b>	<b>18</b>	<b>35,931</b>	<b>419,120</b>
Убыток за период	-	-	-	(60,114)	(60,114)
Прочий совокупный доход / (расход)	-	-	(132)	-	(132)
<b>Всего совокупный доход / (расход)</b>	-	-	<b>(132)</b>	<b>(60,114)</b>	<b>(60,246)</b>
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>321,193</b>	<b>61,978</b>	<b>(114)</b>	<b>(24,183)</b>	<b>358,874</b>

Примечания на страницах с 8 по 48 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## 1. Введение

### 1.1 Основные виды деятельности

Акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк" (далее – "Банк") - кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее - "Банк России") в 2015 году.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 30 декабря 2014 года в рамках указанной системы Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,400 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк осуществлял свою деятельность в г. Казани и г. Москве.

Средняя численность сотрудников Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составляла 176 человек (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, - 179).

По состоянию 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года года акционерами Банка являются:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
<b>Акционер</b>		
АО "Центральный кооперативный банк"	86.273%	86.273%
ООО "Энергопроект"	9.513%	9.513%
ЕООО "ПРИМА ХИМ"	2.492%	2.492%
Сибгатов Д.Р.	1.547%	1.547%
ООО "Росгострах"	0.173%	0.173%
АО "Химимпорт"	0.001%	0.001%
ОАО "Фирма "Новость"	0.001%	0.001%
<b>Итого</b>	<b>100.000%</b>	<b>100.000%</b>

### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Сохраняющийся относительно невысокий уровень цен на нефть, сохраняющаяся международная политическая напряженность, а также усиливающиеся международные санкции в отношении ряда секторов российской экономики, некоторых российских компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В результате, по итогам I полугодия 2018 года:

- обменный курс доллара США колебался в диапазоне от 55,67 рубля до 64,07 рубля за один доллар США, с общей тенденцией к росту. Значительный рост курса доллара США произошел в апреле 2018 г. на фоне новых санкций со стороны США и обострения геополитической ситуации;

## 1. Введение (продолжение)

### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- обменный курс Евро колебался в диапазоне от 67,88 рубля до 79,28 рублей за один Евро. Динамика курса Евро к рублю в целом совпадала с динамикой курса доллара США;
- ключевая ставка Банка России за I полугодие 2018 г. снижалась два раза: в феврале - на 0,25 процентных пункта, до 7,50% годовых; в марте - также на 0,25 процентных пункта - до 7,25%. С апреля 2018 г. Банк России приостановил снижение ключевой ставки на фоне снижения курса рубля к мировым валютам и предстоящего изменения налоговых ставок по НДС. Предположительно, Банк России в складывающихся экономических условиях может временно приостановить снижение ключевой ставки в 2018 году;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 083,53 до 1 324,62 пункта;
- российским компаниям по-прежнему практически полностью закрыт доступ к средствам международных финансовых рынков, при этом в 2018 продолжилось ужесточение санкций в адрес ряда российских компаний, до конца 2018 года ожидается очередной раунд ужесточения санкций.

Финансовые рынки по-прежнему нестабильны и характеризуются частым существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами.

Также в качестве отдельного фактора нестабильности необходимо отметить сложившуюся в IV квартале 2016 – 2017 г. ситуацию на банковском рынке РТ, в результате чего лишились лицензии шесть республиканских банков, включая входивший в top-50 российской банковской системы Татфондбанк, ИнтехБанк, Камский Горизонт, Татагропромбанк, Банк Спурт и Анкорбанк, а также зарегистрированный на территории Ярославской области, но работавший в РТ БулгарБанк. Эти факты, а также имевшие место неоднократные информационные атаки в адрес крупнейшего банка РТ – АкБарсБанка снизили доверие со стороны клиентов к региональным кредитным организациям. Помимо этого, косвенное негативное влияние на банковский рынок РТ оказал ряд санкций крупнейших частных банков РФ: Банка «Открытие», БИН Банка и Промсвязьбанка, отзыв лицензии у банка «Югра» (данные банки представлены на рынке банковских услуг РТ), а также продолжающийся отзыв банковских лицензий. Кроме того, была отозвана лицензия у страховой компании «АСКО», с трудностями столкнулся ряд других страховых компаний РТ.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, последствия которых сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы, как снижение реальных располагаемых доходов населения на фоне роста тарифов, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, отзыв лицензий у ряда банков и страховых компаний в РТ, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год, а также за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже (Примечание 4).

### Принцип непрерывной деятельности

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Промежуточная отчетность Банка, подготовленная в соответствии с требованиями российского законодательства за 6 месяцев 2018 года, отражает сокращение собственных средств (капитала) с 488,693 тыс. руб. на 1 января 2018 года до 428,792 тыс. руб. на 30 июня 2018 года, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №395-П. Отчетность также отражает снижение чистых процентных доходов за 6 месяцев 2018 года на 5,273 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Снижение чистых процентных доходов обусловлено снижением кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, а также консервативной кредитной политики Банка.

На протяжении последних трех лет Банк нес убытки от основной банковской деятельности. Чистый убыток за 6 месяцев 2018 года составил 60,114 тыс руб. Прибыль за 2017 год и увеличение собственных средств сформировалась с большим влиянием прочих операционных доходов в сумме 107,261 тыс.руб., из них 99,045 тыс. руб. - доходы от продажи недвижимости, раскрытых в Примечании к годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Для получения устойчивой прибыли от банковских операций и роста капитала Акционерами и Руководством Банка был разработан Стратегический план на 2017-2019 годы. Одним из основных приоритетов данного плана является создание крупного банка с капиталом более 1 млрд. рублей, способного обслуживать и кредитовать более широкий круг клиентов.

В рамках данной стратегии будут реализовываться следующие меры:

- развитие приоритетного направления – кредитования корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- предупреждение возникновения потерь в связи с возникновением финансовых трудностей у клиентов;
- проведение оценки возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- увеличение объема проводимых через сеть продаж операций: увеличение объема переводов денежных средств, развитие карточного бизнеса, развитие продуктовой линейки Банка путем предложения клиентам новых продуктов и улучшения действующих с возможностью получения комиссионного и процентного дохода;

## 2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

- развитие сети продаж, в том числе с расширением географии размещения, открытие филиалов, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, банкоматов, терминалов по приему платежей;
- анализ отчетных данных службы управления рисками, основанных на оперативном ситуационном анализе состояния ликвидности и финансового состояния Банка и происходящих процессов на финансовом рынке (с указанием причин изменений).

Помимо этого 27 августа Банком и его акционером в лице акционерного общества «Химимпорт» (Республика Болгария) был заключен договор субординированного депозита сроком на 7 лет. Денежные средства, размещаемые в депозит, составили 10 млн. евро. Сумма была получена Банком 27 августа 2018 года. Данный депозит будет включен в состав источников дополнительного капитала Банка.

Руководство продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке настоящей отчетности.

## 3. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 4 "Основные принципы учетной политики" (4.2 "Обесценение активов") и Примечание 8 "Кредиты клиентам" в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов.
- Примечание 30.3 "Условные налоговые обязательства" в отношении условных налоговых обязательств.
- Примечание 16 "Резервы" в отношении оценочных обязательств.

## 4. Основные принципы учетной политики

Учетная политика соответствует учетной политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций (Примечание 5). Новые основные принципы учетной политики описаны ниже.

### 4.1 Финансовые инструменты

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма первоначальной оценки финансового актива или обязательства, минус платежи в счет суммы основного долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой к выплате при наступлении срока погашения, а для финансовых активов скорректированной на величину резерва под ожидаемые убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

## 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### 4.1 Финансовые инструменты (продолжение)

При первоначальном отражении в отчетности финансовый актив классифицируется как: оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

Банк осуществляет классификацию активов по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости исходя из требований МСФО (IFRS) 9 и Бизнес-моделей Банка.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, осуществляется на основании SPPI теста.

Для целей применения такой оценки «сумма основного долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном отражении в отчетности. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении суммы основного долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и затраты на управление кредитом), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга, Банк рассматривает условия договора, заключенного в отношении инструмента. В частности, должна производиться оценка того, предусматривает ли договор, заключенный в отношении финансового актива, такое условие, которое может изменить срок поступления или суммы предусмотренных договором денежных потоков таким образом, что выполнение означенного условия будет невозможным. При проведении такой оценки Банк учитывает:

- события, наступление которых изменяет суммы и сроки поступления денежных потоков;
- соотношение собственных и заемных средств;
- условия предоплаты и продления сроков;
- условия, ограничивающие возможности Банка по востребованию поступления денежных потоков от определенных активов (например, условие освобождения актива от права обратного требования); а также
- условия, изменяющие возмещение за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр процентной ставки.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он отвечает обоим приведенным ниже условиям и не считается оцениваемым по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

## 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### 4.1 Финансовые инструменты (продолжение)

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет суммы основного долга и процентов на непогашенную часть суммы основного долга.

При первоначальном признании инвестиции в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может, без права последующей реклассификации, выбрать представление последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Выбор производится Банком по его усмотрению в каждом конкретном случае.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

Кроме того, Банк вправе при первоначальном отражении в отчетности финансового актива, который согласно вышеуказанным требованиям может быть классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию («учетное несоответствие»), которая возникнет в противном случае.

#### *Реклассификация*

Финансовые активы могут быть реклассифицированы после их первоначального отражения в отчетности только и исключительно в тот период, после которого Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Если денежные потоки от модифицированного актива, учитываемого по амортизированной стоимости, не отличаются существенным образом, модификация не ведет к списанию такого финансового актива. В этом случае Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости финансового актива и отражает величину, полученную после корректировки валовой балансовой стоимости, как прибыль или убыток от модификации в отчете о прибылях и убытках. Если такая модификация производится по причине финансовых затруднений заемщика, прибыли или убытки отражаются совместно с убытками от обесценения. В других случаях такая прибыль или убыток представляется как процентный доход.

Ссудная задолженность включает в себя:

- ссуды и авансы, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они признаются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а в дальнейшем – по их амортизированной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки;
- ссуды и авансы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков, либо классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с изменениями, признаваемыми сразу же в прибылях или убытках; а также
- финансовую дебиторскую задолженность по (финансовой) аренде.



## 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### 4.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Если Банк приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже этого (или в значительной степени сходного) актива по фиксированной цене на дату в будущем (в форме обратного репо или заимствования ценных бумаг), такое соглашение учитывается как ссуда или аванс, а базовый актив не отражается в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги включают в себя:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков либо классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков; мгновенное признание изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках не предусмотрено;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- инвестиции в долевые инструменты, относимые к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыль и убытки отражаются в прочем совокупном доходе, за исключением следующих показателей, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках так, как это производится для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход на основе метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление убытков; и
- прибыль и убытки от курсовых разниц.

Когда долговая ценная бумага, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, списывается, совокупные поступления или убытки, ранее отражавшиеся в прочем совокупном доходе реклассифицируются из уставного капитала в отчет о прибылях и убытках.

Банк выбрал представление в прочем совокупном доходе изменений справедливой стоимости определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли. Выбор производится для каждого инструмента при его первоначальном признании и не подлежит реклассификации.

Поступления и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в отчет о прибылях и убытках, а также в отчете о прибылях и убытках не отражается обесценение. Дивиденды отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они с очевидностью не будут представлять собой возврат части затрат на эти инвестиции, и в этом случае они отражаются в прочем совокупном доходе. Совокупные поступления и убытки, отражаемые в прочем совокупном доходе, переносятся в нераспределенную прибыль в момент выбытия инвестиции.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, за исключением:

## 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### 4.1 Финансовые инструменты (продолжение)

- финансовых обязательств, предназначенных для торговли, включая производные инструменты. Такие обязательства, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- финансовых обязательств, которые Банк по собственному усмотрению включил в категорию обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не удовлетворяет требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип продолжающегося участия. Несмотря на другие требования МСФО, касающиеся оценки, переданный актив и связанное обязательство оцениваются на основе, отражающей права и обязательства, которые сохранил Банк. Связанное обязательство оценивается таким образом, что чистая балансовая стоимость переданного актива и связанного обязательства является:
  - амортизированной стоимостью прав и обязательств, сохраненных Банком, если переданный актив оценивается по амортизированной стоимости; или
  - равной справедливой стоимости сохраненных Банком прав и обязательств, оцениваемых на самостоятельной основе, если переданный актив оценивается по справедливой стоимости.
  - договоров финансовой гарантии, согласно которым эмитент обязан произвести определенные выплаты с целью возмещения держателю инструмента убытка, понесенного им в связи с тем, что определенный должник не в состоянии совершить платеж в установленный срок в соответствии с первоначальными или пересмотренными условиями долгового инструмента. После первоначального признания эмитент такого договора впоследствии оценивает такой договор по наибольшей из величин:
  - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
  - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
- обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания эмитент такого обязательства впоследствии оценивает его по наибольшей величине из:
  - оценочному резерву под ожидаемые кредитные убытки, определенному в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
  - первоначально признанной справедливой стоимости за вычетом, в случае необходимости, совокупной суммы доходов, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».
  - условного возмещения покупателя в рамках объединения бизнеса, в отношении которого применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение должно впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства являются для Банка источником рефинансирования задолженности.

## 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

### 4.1 Финансовые инструменты (продолжение)

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оценивались по справедливой стоимости минус дополнительные прямые затраты по сделке, а впоследствии – по их амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, кроме тех случаев, когда Банк классифицирует обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением её изменений в составе прибыли и убытков.

### 4.2 Обесценение активов

Банк создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, с отражением её изменений в составе прибыли и убытков:

- финансовые активы, которые являются долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по (финансовой) аренде;
- выданные договоры финансовой гарантии; а также
- выданные обязательства по займам.

Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не отражаются в отчетности.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности по (финансовой) аренде), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Оценочный резерв под убытки для дебиторской задолженности по (финансовой) аренде всегда рассчитывается за весь срок ожидаемых кредитных убытков.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### 4.2 Обесценение активов (продолжение)

- для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
- для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
- для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

##### *Реструктуризация финансовых активов*

Если условия финансовых активов пересматриваются или модифицируются либо если существующий финансовый актив заменяется новым по причине возникновения у заемщика финансовых трудностей, выполняется оценка того, следует ли списать с баланса финансовый актив, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозные денежные потоки от модифицированного финансового актива включаются в расчет недополученных денежных средств от существующего актива.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к списанию существующего актива, тогда прогнозная справедливая стоимость нового актива рассматривается как последнее поступление от существующего финансового актива на момент списания с баланса. Означенная сумма включается в расчет недополученных денежных средств от существующего финансового актива, которые дисконтируются с ожидаемой даты списания с баланса до отчетной даты на основе первоначальной эффективной процентной ставки для существующего финансового актива.

##### *Обесцененные кредитные активы*

На каждую отчетную дату Банк оценивает, будут ли финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, отраженные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относиться к категории обесцененных кредитных активов. Финансовый актив считается «обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением обесценения кредитного актива являются, в частности, наблюдаемые данные при следующих событиях:

- существенных финансовых затруднениях заемщика или эмитента;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризации кредита или аванса Банком на условиях, которые в иных случаях Банк не предоставил бы;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; либо
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

#### 4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### 4.2 Обесценение активов (продолжение)

###### Списания

Займы и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), если отсутствуют реальные перспективы их взыскания. Обычно в этих случаях Банк определяет, что заёмщик не имеет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать денежные потоки, достаточные для выплаты сумм, ставших предметом списания. В то же время по списанным финансовым активам могут проводиться действия, направленные на принудительное взыскание задолженности по ним, в рамках правил Банка по взысканию просроченной задолженности.

#### 5. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

##### 5.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году

**МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты** (обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Основные изменения относятся к: а) порядку расчета резерва на обесценение финансовых активов; б) незначительным поправкам в части классификации и оценки путем добавления новой категории финансовых инструментов "оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы" (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Ниже приведены основные требования МСФО (IFRS) 9:

- все признанные ФА, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости (АСт), либо по справедливой стоимости (ССт). В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по АСт. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые порождают денежные потоки, которые являют исключительно погашением основной суммы долга или процентов на определённые даты, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по ССт. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли - по ССт через ПСД с признанием в ПиУ только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- Изменения ССт ФА ОССЧПиУ, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в ПСД, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в ПиУ. Изменение ССт в связи с изменением собственного кредитного риска ФА не подлежит последующей реклассификации в отчет о ПиУ. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения ССт ФА ОССЧПиУ целиком признавались в отчете о ПиУ.
- При определении обесценения ФА МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания ФА. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

**5. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)****5.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)**

- Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
Касса	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	87,797	-	87,797
Счета и депозиты в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	613,046	-	613,046
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	422,003	(1,172)	420,831
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	136,658	1,612	138,270
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	202,130	-	202,130
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5,825	-	5,825
<b>Итого финансовых активов</b>			<b>1,467,459</b>	<b>440</b>	<b>1,467,899</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	22,585	-	22,585
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1,044,165	-	1,044,165
Субординированные займы	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	103,300	-	103,300
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9,241	-	9,241
<b>Итого финансовых обязательств</b>			<b>1,179,291</b>	<b>-</b>	<b>1,179,291</b>

## 5. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 5.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года.

	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(23)	(1,172)	(1,195)
Кредиты клиентам согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(2,786)	1,612	(1,174)
<b>Итого</b>	<b>(2,809)</b>	<b>440</b>	<b>(2,369)</b>

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен в мае 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка признается в сумме, отражающей цену сделки, в момент передачи товаров или оказания услуг клиенту.

Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения изменится по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску возврата.

Затраты, понесенные в связи с обеспечением контрактов с клиентами, должны быть капитализированы и амортизированы в течение срока потребления выгод от контракта.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды.

**Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены в декабре 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. Или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

## 5. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

### 5.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено в декабре 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты), предоставляют два возможных решения для уменьшения влияния расхождения в датах вступления МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 4 – временное исключение из МСФО (IFRS) 9 или подход совмещения. Новый стандарт в отношении договоров страхования в настоящее время разрабатывается и планируется к вступлению в силу не ранее 2020 года.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В соответствии с данными поправками надделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

В поправках разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами.

Применение данных поправок не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

### Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202,130	(202,130)	-
Ценные бумаги	-	202,130	202,130



**5. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)****5.1 Поправки МСФО, обязательные к применению в текущем году (продолжение)**

Сравнительная информация промежуточного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Процентные доходы	49,303	(49,303)	-
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	49,303	49,303
Процентные расходы	(19,272)	19,272	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	-	(19,272)	(19,272)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение кредитов	(13,991)	13,991	-
Чистый доход / (расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(13,991)	(13,991)

**6. Счета и депозиты в Банке России**

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Счета типа "Ностро"	62,178	63,445
Депозиты	340,058	540,200
Обязательные резервы	8,982	9,401
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>411,218</b>	<b>613,046</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

**7. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Межбанковские кредиты	414,480	354,716
Счета типа "Ностро"	156,628	67,310
Резерв под кредитные убытки	(1,602)	(23)
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>569,506</b>	<b>422,003</b>

**7. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, за исключением НКО АО "Лидер" и Банк "Новый Символ" (АО), по которым Банк сформировал 100% резерв, в связи с отзывом лицензий. Сумма задолженности НКО АО "Лидер" составляет 791 тысячу рублей, Банка "НОВЫЙ СИМВОЛ" (АО) – 23 тысячи рублей.

**Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 30 июня 2018 Банк имел счета в трех банках (по состоянию на 31 декабря 2017 года: счета в трех банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 30 июня 2018 года их величина составила 534,675 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 380,094 тысяч рублей).

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки по средствам на счетах и депозитах в банках и других финансовых институтах. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	30.06.18	30.06.17
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	914	-	281	-	1,195	-
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	-	-	-	-	-	-
Чистый расход от создания(восстановления) резерва от кредитных убытков	(130)	-	509	-	379	-
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-
Восстановления ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-
Влияние курсовых разниц	4	-	24	-	28	-
Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	788	-	814	-	1,602	-

**8. Кредиты клиентам**

	<b>30 июня 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
	<b>(неаудировано)</b>	
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	52,191	29,608
Кредиты физическим лицам	90,536	109,836
<b>Кредиты клиентам до обесценения</b>	<b>142,727</b>	<b>139,444</b>
Резерв под кредитные убытки	(1,147)	(2,786)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>141,580</b>	<b>136,658</b>

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Корпоративные кредиты	23,463	-	23,463
Кредиты малому и среднему бизнесу	28,728	(13)	28,715
Ипотечные ссуды	54,645	(3)	54,642
Потребительские ссуды	30,182	(207)	29,975
Кредитные карты и овердрафты	5,709	(924)	4,785
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>142,727</b>	<b>(1,147)</b>	<b>141,580</b>
по состоянию на 31 декабря 2017 года	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансовая стоимость</b>
Корпоративные кредиты	3,899	-	3,899
Кредиты малому и среднему бизнесу	25,709	-	25,709
Ипотечные ссуды	69,633	(2,467)	67,166
Потребительские ссуды	34,407	(218)	34,189
Кредитные карты и овердрафты	5,796	(101)	5,695
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>139,444</b>	<b>(2,786)</b>	<b>136,658</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Банком по состоянию на 30 июня 2018 года. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 4.

(неаудировано)	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
Валовая стоимость корпоративных кредитов	23,463	-	-	-	23,463
Резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
<b>Всего корпоративные кредиты</b>	<b>23,463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,463</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

(неаудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
<b>Валовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу</b>	28,728	-	-	-	28,728
Резерв под кредитные убытки	(13)	-	-	-	(13)
<b>Всего кредиты малому и среднему бизнесу</b>	28,715	-	-	-	28,715
(неаудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
<b>Валовая стоимость ипотечных ссуд</b>	50,315	1,742	2,588	-	54,645
Резерв под кредитные убытки	(3)	-	-	-	(3)
<b>Всего ипотечные ссуды</b>	50,312	1,742	2,588	-	54,642
(неаудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
<b>Валовая стоимость потребительских ссуд</b>	28,954	-	1,228	-	30,182
Резерв под кредитные убытки	(143)	-	(64)	-	(207)
<b>Всего потребительские ссуды</b>	28,811	-	1,164	-	29,975
(неаудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	ИТОГО
<b>Валовая стоимость кредитных карт и овердрафтов</b>	5,024	104	581	-	5,709
Резерв под кредитные убытки	(332)	(11)	(581)	-	(924)
<b>Всего кредитные карты и овердрафты</b>	4,692	93	-	-	4,785

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2018 года.

(неаудировано)	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизиро ванная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
<b>Корпоративные кредиты</b>				
-Непросроченные ссуды	23,463	-	23,463	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
<b>Всего корпоративные кредиты</b>	<b>23,463</b>	<b>-</b>	<b>23,463</b>	<b>0.0%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
-Непросроченные ссуды	28,728	(13)	28,715	0,1%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
<b>Всего кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>28,728</b>	<b>(13)</b>	<b>28,715</b>	<b>0.1%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
-Непросроченные ссуды	49,900	(3)	49,897	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	2,157	-	2,157	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	2,588	-	2,588	0.0%
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>54,645</b>	<b>(3)</b>	<b>54,642</b>	<b>0.0%</b>
<b>Потребительские ссуды</b>				
-Непросроченные ссуды	28,954	(143)	28,811	0.5%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,228	(64)	1,164	5.2%
<b>Всего потребительские ссуды</b>	<b>30,182</b>	<b>(207)</b>	<b>29,975</b>	<b>0.7%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>				
-Непросроченные ссуды	4,791	(225)	4,566	4.7%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	337	(118)	219	35.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	581	(581)	-	100.0%
<b>Всего кредитные карты и овердрафты</b>	<b>5,709</b>	<b>(924)</b>	<b>4,785</b>	<b>16.2%</b>
Всего кредиты физическим лицам	90,536	(1,134)	89,402	1.3%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>142,727</b>	<b>(1,147)</b>	<b>141,580</b>	<b>0.8%</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизиро ванная стоимость кредита	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости кредита
<b>Корпоративные кредиты</b>				
-Непросроченные ссуды	3,899	-	3,899	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
<b>Всего корпоративные кредиты</b>	<b>3,899</b>	<b>-</b>	<b>3,899</b>	<b>0.0%</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
-Непросроченные ссуды	25,709	-	<b>25,709</b>	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	-	0.0%
<b>Всего кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>25,709</b>	-	<b>25,709</b>	<b>0.0%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
-Непросроченные ссуды	67,176	(10)	67,166	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	-	-	-	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	2,457	(2,457)	-	100.0%
<b>Всего ипотечные кредиты</b>	<b>69,633</b>	<b>(2,467)</b>	<b>67,166</b>	<b>3.5%</b>
<b>Потребительские ссуды</b>				
-Непросроченные ссуды	33,136	(174)	32,962	0.5%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,210	-	1,210	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	61	(44)	17	72.1%
<b>Всего потребительские ссуды физическим лицам</b>	<b>34,407</b>	<b>(218)</b>	<b>34,189</b>	<b>0.6%</b>
<b>Кредитные карты и овердрафты</b>				
-Непросроченные ссуды	4,763	(16)	4,747	0.3%
-Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	864	-	864	0.0%
-Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	169	(85)	84	50.3%
<b>Всего кредитные карты и овердрафты</b>	<b>5,796</b>	<b>(101)</b>	<b>5,695</b>	<b>1.7%</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>109,836</b>	<b>(2,786)</b>	<b>107,050</b>	<b>2.5%</b>
<b>Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>139,444</b>	<b>(2,786)</b>	<b>136,658</b>	<b>2.0%</b>

В таблице ниже раскрывается движение резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах на возможные потери, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(неаудировано)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни- обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесце- ненные активы	30.06.18	30.06.17
Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	330	-	844	-	1,174	15,420
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-необесцененные активы	(2)	2	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни-обесцененные активы	(11)	-	11	-	-	-
Чистый расход от создания(восстановления) резерва от кредитных убытков	174	9	(210)	-	(27)	13,991
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-
Восстановления ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>491</b>	<b>11</b>	<b>645</b>	<b>-</b>	<b>1,147</b>	<b>29,411</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения:

по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	32,350	72,102	104,452	73.8%
Движимое имущество	16,016	157	16,173	11.4%
Товары в обороте	586	-	586	0.4%
Права требования	-	-	-	0.0%
Поручительства	3,226	10,596	13,822	9.8%
Необеспеченные	-	6,547	6,547	4.6%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>52,178</b>	<b>89,402</b>	<b>141,580</b>	<b>100.0%</b>

по состоянию на 31 декабря 2017 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	16,774	86,371	103,145	75.5%
Движимое имущество	10,409	203	10,612	7.8%
Товары в обороте	577	-	577	0.4%
Права требования	527	-	527	0.4%
Поручительства	1,321	13,142	14,463	10.6%
Необеспеченные	-	7,334	7,334	5.3%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>29,608</b>	<b>107,050</b>	<b>136,658</b>	<b>100.0%</b>

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Физические лица	90,536	109,836
Услуги	24,641	5,324
Торговля	19,093	14,193
Производство	3,540	4,769
Строительство	2,598	2,505
Транспорт	2,319	2,817
<b>Кредиты клиентам до обесценения</b>	<b>142,727</b>	<b>139,444</b>
Резерв под кредитные убытки	(1,147)	(2,786)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>141,580</b>	<b>136,658</b>

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Крупные кредиты клиентам**

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк предоставил кредит одной группе связанных заемщиков, на долю которой приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма такого кредита по состоянию на 30 июня 2018 года составила 23,463 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты, выданные одному заемщику (группе связанных заемщиков), на долю которого приходилось более 10 % от совокупного объема кредитов клиентам, отсутствуют.

**9. Ценные Бумаги**

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	201,688	-
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	202,130
<hr/>		
Резерв под кредитные убытки	-	-
<hr/>		
<b>Всего</b>	<b>201,724</b>	<b>202,130</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиции в Облигации Банка России составили 201,688 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года - 202,094 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиции в некотируемые акции составили 36 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года - 36 тыс. руб.

Финансовые инструменты некотируемые акции не имеют рыночных котировок, в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

(неаудировано)	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
	август	август		
Облигации Банка России	2018 года	2018 года	7,25%	7,25%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<b>Срок погашения</b>		<b>Годовая ставка купона</b>	
	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>	<b>минимум</b>	<b>максимум</b>
	февраль	февраль		
Облигации Банка России	2018 года	2018 года	7,75%	7,75%



**10. Основные средства**

	<b>Земля и здания</b>	<b>Компьютеры и оборудование</b>	<b>Транспорт</b>	<b>Всего</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2018 года	144,358	87,841	9,208	241,407
Приобретения	-	1,129	-	1,129
Выбытия	-	(325)	(586)	(911)
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>144,358</b>	<b>88,645</b>	<b>8,622</b>	<b>241,625</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2018 года	36,136	51,586	7,378	95,100
Начисленная амортизация (Примечание 24)	2,007	3,550	353	5,910
Выбытия	-	(317)	(586)	(903)
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>38,143</b>	<b>54,819</b>	<b>7,145</b>	<b>100,107</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2017 года	108,222	36,255	1,830	146,307
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>106,215</b>	<b>33,826</b>	<b>1,477</b>	<b>141,518</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2017 года	195,869	90,544	9,208	295,621
Приобретения	-	1,341	-	1,341
Выбытия	(51,511)	(4,044)	-	(55,555)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>144,358</b>	<b>87,841</b>	<b>9,208</b>	<b>241,407</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2017 года	43,349	45,617	6,657	95,623
Начисленная амортизация	5,492	8,111	721	14,324
Выбытия	(12,705)	(2,142)	-	(14,847)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>36,136</b>	<b>51,586</b>	<b>7,378</b>	<b>95,100</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2016 года	152,520	44,927	2,551	199,998
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>108,222</b>	<b>36,255</b>	<b>1,830</b>	<b>146,307</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Временно неиспользуемые основные средства и договорные обязательства по приобретению основных средств и нематериальных активов отсутствуют.

**11. Нематериальные активы****Лицензии**

<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2018 года	18,164
Приобретения	3,099
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>21,263</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2018 года	8,466
Начисленная амортизация (Примечание 24)	1,957
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>10,423</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
На 31 декабря 2017 года	9,698
<b>На 30 июня 2018 года (неаудировано)</b>	<b>10,840</b>

**Лицензии**

<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2017 года	12,873
Приобретения	5,291
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>18,164</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2017 года	5,400
Начисленная амортизация	3,066
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>8,466</b>
<b>Чистая балансовая</b>	
На 31 декабря 2016 года	7,473
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>9,698</b>

**12. Прочие активы**

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Расчеты с поставщиками и дебиторами	5,863	6,082
Прочие	878	878
<b>Всего прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>6,741</b>	<b>6,960</b>
Резерв под кредитные убытки (Примечание 22)	(1,135)	(1,135)
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>5,606</b>	<b>5,825</b>
Расходы будущих периодов	2,207	1,969
Имущество, предназначенное для продажи	141	141
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	-	1
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>2,348</b>	<b>2,111</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>7,954</b>	<b>7,936</b>

**12. Прочие активы (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в прочие активы. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют нежилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщиков по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива.

**13. Средства других банков**

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Межбанковские кредиты	27,021	16,160
Счета Лоро	7,623	6,425
<b>Всего средства других банков</b>	<b>34,644</b>	<b>22,585</b>

**Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов сумма средств банков представлена счетами одного банка (см. также Примечание 33.1).

**14. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	645,707	547,567
- физические лица	46,463	39,737
Срочные депозиты		
- юридические лица	19,400	76,850
- физические лица	374,703	380,011
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,086,273</b>	<b>1,044,165</b>

**Крупные счета и депозиты клиентов**

По состоянию на 30 июня 2018 клиенты не имели счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2017 клиенты не имели счета в Банке), размер которых превышал 10% суммарной величины текущих счетов и депозитов клиентов.

**14. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**

Ниже представлены текущие счета и депозиты клиентов в разрезе отраслевой принадлежности:

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Физические лица	421,166	419,768
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	160,624	187,799
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	129,679	136,705
Транспорт и связь	104,461	13,973
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	92,087	104,402
Обработывающие производства	73,386	47,642
Строительство	41,065	93,668
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	31,175	11,687
Финансовая деятельность	16,255	8,860
Гостиницы и рестораны	8,120	6,675
Образование	6,714	9,697
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	259	2,710
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	486	489
Прочие	796	90
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,086,273</b>	<b>1,044,165</b>

**15. Субординированные займы**

По состоянию на 30 июня 2018 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

(неаудировано)	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	109,488	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>1,500</b>	<b>109,488</b>			-

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

(неаудировано)	Сумма тысяч евро	Сумма тысяч рублей	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	1,500	103,300	4.5%	апрель 2015	апрель 2023
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>1,500</b>	<b>103,300</b>			-

**16. Резервы**

По состоянию на 30 июня 2018 Банком создан резерв 4,707 тысяч рублей - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба (см. Примечание 29.2). Идет рассмотрение дела в суде.

По состоянию на 31 декабря 2017 Банком создан резерв 1,753 тысяч рублей - оценочное обязательство по исковому заявлению о взыскании с Банка суммы ущерба (см. Примечание 29.2).

**Анализ изменения резерва - оценочного обязательства**

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Сумма резерва по состоянию на начало года	1,753	5,630
Создание резерва за год	2,954	22,448
Использование в течение года	-	(26,325)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>	<b>4,707</b>	<b>1,753</b>

В 2017 году в Банке зафиксированы потери, возникшие в результате преступных действий третьих лиц в 2015 году, получивших несанкционированный доступ к компьютеру клиента Банка и похитивших денежные средства с его расчетного счета посредством системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием сети интернет. В соответствии с решением Кассационного суда от 21 декабря 2017 года Банком были выплачены клиенту денежные средства в размере 26 325 тысяч рублей.

**17. Прочие обязательства**

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Обязательства по расчетам с персоналом	7,392	6,623
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	1,128	2,618
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>8,520</b>	<b>9,241</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,073	25,640
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1,073</b>	<b>25,640</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>9,593</b>	<b>34,881</b>

**18. Акционерный капитал**

По состоянию на 30 июня 2018 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	30 июня 2018 (неаудировано)			31 декабря 2017		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	<b>29,370</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>	<b>29,370</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>

**18. Акционерный капитал (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года предельное количество акции составляет 200 млн. штук.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2017 года дивиденды не объявлялись.

Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 30 июня 2018 года составляет 23,798 тысяч рублей.

Дополнительный капитал включает сумму 61,978 тысяч рублей, полученную от акционеров в результате сделок уступки прав требований Банка по обесценным кредитам связанной стороне.

**19. Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке и процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты клиентам	9,581	15,920
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	24,798	33,383
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,376	-
<b>Всего процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>41,755</b>	<b>49,303</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	14,509	17,115
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2,488	2,157
<b>Всего процентные расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>16,997</b>	<b>19,272</b>

**20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	16,730	20,023
Прочие услуги	1,373	1,499
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>18,103</b>	<b>21,522</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	2,518	2,681
Прочие услуги	30	17
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>2,548</b>	<b>2,698</b>

**21. Чистый результат от операций с иностранной валютой**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	3,873	3,429
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	1,988	1,339
<b>Всего чистый результат от операций с иностранной валютой</b>	<b>5,861</b>	<b>4,768</b>

**22. Резервы под кредитные убытки по прочим активам**

## Анализ изменения резерва под кредитные убытки по прочим активам

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Сумма резерва по состоянию на 1 января (Примечание 12) (Восстановление)/Создание резерва за период	1,135	1,834
Списания в течение периода	-	4
<b>Сумма резерва по состоянию на 30 июня (Примечание 12)</b>	<b>1,135</b>	<b>1,838</b>

**23. Прочие операционные доходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Доходы от продажи имущества	81	-
Штрафы и пени по кредитным операциям	51	251
Консультационные услуги	127	-
Доходы от приобретения прав требования	-	-
Прочие операционные доходы	2,543	1,715
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>2,802</b>	<b>1,966</b>

**24. Общие административные расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Выплаты сотрудникам	51,917	50,226
Аренда	16,296	9,988
Амортизация	7,867	8,393
Услуги связи и информационные услуги	4,762	4,390
Охрана	4,885	4,931
Ремонт и эксплуатация	4,068	4,588
Налоги, за исключением налога на прибыль	1,101	1,698
Страхование	1,137	1,258
Обязательное страхование вкладов	1,312	1,068
Транспортные расходы	708	720
Расходы, связанные с приобретением и внедрением программных продуктов	430	436
Прочие	10,545	10,781
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>105,028</b>	<b>98,477</b>

**25. Налог на прибыль**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	-	-
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение временных разниц	728	(905)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>728</b>	<b>(905)</b>



**25. Налог на прибыль (продолжение)****Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)</b>
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(59,386)	(56,883)
Теоретический расход/(доход) по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	(11,877)	(11,376)
Влияние различных налоговых ставок	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	12,605	10,471
<b>Всего (доходы) расходы по налогу на прибыль</b>	<b>728</b>	<b>(905)</b>

**26. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в Банке разработана Стратегия Управления рисками и капиталом АО «ИК Банк», утвержденная Советом директоров Банка 4 апреля 2017 года. Стратегия разработана в соответствии с масштабами и характером совершаемых Банком операций и результатами его деятельности.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенная прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов уровень достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, составил:

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Основной капитал	299,040	365,129
Дополнительный капитал	129,752	123,564
<b>Капитал</b>	<b>428,792</b>	<b>488,693</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>971,089</b>	<b>852,904</b>
Норматив достаточности капитала (Н1,0) (минимальная норма 8%)	44,16	57,30

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года, Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

**27. Забалансовые обязательства**

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
<b>Контрактные суммы</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	60,746	23,008
<b>Всего забалансовые обязательства</b>	<b>60,746</b>	<b>23,008</b>

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

**28. Обязательства по договорам операционной аренды**

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Сроком менее одного года	18,357	17,466
От одного года до пяти лет	1,842	-
<b>Всего обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>20,199</b>	<b>17,466</b>

**29. Условные обязательства***29.1 Страхование*

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств. Страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка не проводилось. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

*29.2 Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, превышающим сформированный резерв в сумме 4,707 тысяч рублей по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности (см. Примечание 16).

**29. Условные обязательства (продолжение)****29.3 Условные налоговые обязательства**

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года 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.

**30. Информация о прибыли на акцию**

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	<b>30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>30 июня 2017 (неаудировано)</b>
Прибыль / (убыток) (тысяч рублей)	(60,114)	(55,978)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тысяч штук	29,370	29,370
Базовая прибыль / (убыток) на акцию, рубль/1 акцию	<u>(2.05)</u>	<u>(1.91)</u>

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется по методу дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2018 года:

(неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги	201,688	-	36	201,724

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Ценные бумаги	202,094	-	36	202,130

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

**31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2018 года

(неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	119,473	-	-	<b>119,473</b>
Счета и депозиты в Банке России	402,236	-	8,982	<b>411,218</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	155,484	414,022	-	<b>569,506</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	141,580	<b>141,580</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,623	27,021	-	<b>34,644</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	692,170	394,103	-	<b>1,086,273</b>
Субординированные займы	-	109,488	-	<b>109,488</b>

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	87,797	-	-	<b>87,797</b>
Счета и депозиты в Банке России	603,645	-	9,401	<b>613,046</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	67,287	354,716	-	<b>422,003</b>
Кредиты, выданные клиентам	-	-	136,658	<b>136,658</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6,425	16,160	-	<b>22,585</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	587,304	456,861	-	<b>1,044,165</b>
Субординированные займы	-	103,300	-	<b>103,300</b>

**32. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Касса	119,473	87,797
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	402,178	603,445
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>521,651</b>	<b>691,242</b>

**32. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2018 года счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 58 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 200 тысяч рублей).

**33. Операции со связанными сторонами**

Для целей данной финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние на вторую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами, особое внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

**33.1 Операции с материнской компанией**

Суммы и остатки по операциям с материнской компанией Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов составляли:

	30 июня 2018 (неаудиро- вано)	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффектив- ная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на начало года	43,848	1.8%	48,050	1.5%
Предоставленные в течение периода	1,471,505		4,377,035	
Погашенные в течение периода	1,377,424		4,382,618	
Положительная переоценка	37,924		45,869	
Отрицательная переоценка	32,495		44,488	
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах на конец периода	143,358	0.8%	43,848	1.8%
<b>Обязательства</b>				
Счета других банков на начало года	22,585	0.7%	18,998	0.5%
Полученные в течение периода	1,546,227		1,088,257	
Погашенные в течение периода	1,536,026		1,084,361	
Положительная переоценка	10,329		12,104	
Отрицательная переоценка	8,471		12,413	
Счета других банков на конец периода	34,644	0.8%	22,585	0.7%
Субординированные займы на начало года	103,300	4.5%	95,717	4.5%
Отрицательная переоценка	45,351		70,761	
Положительная переоценка	39,163		63,178	
Счета других банков на конец периода	109,488	4.5%	103,300	4.5%
Обязательства по предоставлению овердрафта на начало года	-		-	
Предоставленные в течение периода	63,744		350,716	
Погашенные в течение периода	17,369		350,716	
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец периода	46,375		-	

**33. Операции со связанными сторонами (продолжение)****33.1 Операции с материнской компанией (продолжение)**

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской компанией, следующие:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	414	434
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	2,488	2,158
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(4,345)	3
Комиссионные доходы	4	11
Комиссионные расходы	81	54

**33.2 Операции с прочими акционерами**

Суммы и остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов составляли:

	30 июня 2018 (неаудиро- вано)	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2017	Средняя эффектив- ная процентная ставка
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов на начало года	61	0.0%	126	0.0%
Полученные в течение периода	-		-	
Погашенные в течение периода	25		126	
Текущие счета и депозиты клиентов на конец периода	36	0.0%	-	0.0%

**33. Операции со связанными сторонами (продолжение)****33.3 Операции с прочими связанными сторонами**

Суммы и остатки по операциям с прочими связанными сторонами Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов составляли:

	30 июня 2018 (неаудиро- вано)	Средняя эффекти вная процентн ая ставка	31 декабря 2017	Средняя эффекти вная процентн ая ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам на начало года	878	16.2%	771	17.1%
Предоставленные в течение периода	1,423		54,261	
Погашенные в течение периода	1,694		54,161	
Кредиты клиентам на конец периода	607	14.4%	871	16.2%
Прочие активы на начало года	3,185	0.0%	2,321	0.0%
Предоставленные в течение периода	5,892		19,191	
Погашенные в течение периода	8,154		18,321	
Прочие активы на конец периода	923	0.0%	3,181	0.0%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов на начало года	12,511	3.1%	6,275	0.0%
Полученные в течение периода	664,460		5,934,290	
Погашенные в течение периода	668,388		5,926,055	
Положительная переоценка	5,814		14,633	
Отрицательная переоценка	867		16,632	
Текущие счета и депозиты клиентов на конец периода	13,530	3.2%	12,511	3.1%
Обязательства по предоставлению овердрафта на начало года	644		411	
Предоставленные в течение периода	1,220		4,309	
Погашенные в течение периода	1,149		4,076	
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец периода	715		644	

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими связанными сторонами Банка, следующие:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	34	49
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	214	41
Комиссионные доходы	814	1,660
Общие административные расходы	8,358	9,638
Чистый результат от операций с иностранной валютой	4,624	470
Прочие операционные доходы	2,047	-



**33. Операции со связанными сторонами (продолжение)****33.4 Операции с Ключевым управленческим персоналом**

Суммы и остатки по операциям с Ключевым управленческим персоналом Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов составляли:

	30 июня 2018 (неаудиро- вано)	Средняя эффекти вная процентн ая ставка	31 декабря 2017	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам на начало года	1,025	15.0%	1,103	15.1%
Предоставленные в течение периода	373		1,151	
Погашенные в течение периода	486		1,229	
Кредиты клиентам на конец периода	912	15.2%	1,025	15.0%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов на начало года	2,038	7.4%	1,119	7.0%
Полученные в течение года	6,366		13,790	
Погашенные в течение года	6,462		12,871	
Текущие счета и депозиты клиентов на конец периода	1,942	6.7%	2,038	7.4%
Обязательства по предоставлению овердрафта на начало года	492	-	696	-
Предоставленные в течение периода	344		1,439	
Погашенные в течение периода	478		1,643	
Обязательства по предоставлению овердрафта на конец периода	358	-	492	-

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Ключевым управленческим персоналом Банка, следующие:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	71	82
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	42	24
Комиссионные доходы	4	6

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, размер вознаграждения Ключевому управленческому персоналу составил 6,258 тысяч рублей (шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 5,861 тысяч рублей).

Вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

АО «ИК Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев года  
(в тысячах российских рублей)

### **34. События после отчетной даты**

27 августа Банком и его акционером в лице акционерного общества «Химимпорт» (Республика Болгария) был заключен договор субординированного депозита сроком на 7 лет. Денежные средства, размещаемые в депозит, составили 10 млн. евро. Сумма была получена Банком 27 августа 2018 года. Данный депозит будет включен в состав источников дополнительного капитала Банка.

Иных событий, которые могли бы оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность Банка, подготовленную за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не было.

Всего прошнуровано,  
пронумеровано, скреплено  
печатью и подписью 48  
листов.

Руководитель задания по аудиту

М.В. Деев

