

Заключение независимого аудитора  
по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации  
и  
Финансовая отчетность

КБ "Альтернатива" (ООО)

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

## СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8 - 24



Общество с ограниченной ответственностью

# «А2-Аудит»

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

ОГРН: 1027739262737  
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО  
Ассоциация «Содружество»

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

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

### Участникам

Коммерческого банка "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью)

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка "Альтернатива" (Общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1057711000820 от 27.01.2005, зарегистрирован Банком России 27.01.2005 № 3452, 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д. 11/2, стр. 3 (далее – КБ "Альтернатива" (ООО), кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

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

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

### Объем обзорной проверки

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

## Вывод

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

Руководитель задания,  
по результатам которого составлено заключение независимого аудитора

Генеральный директор  
ООО «А2-Аудит»

Сербряков Павел Афанасьевич

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



Аудиторская организация:  
Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).  
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737  
Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3  
Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3  
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в  
государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ №  
721 от 30.12.2009.  
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

«24» августа 2018 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2018 г.**

	Примеч.	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	89 556	155 763
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 051	2 496
Средства в других банках	4	23 425	62 114
Кредиты и займы клиентам	5	116 294	100 956
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6	25 518	26 616
Основные средства	7	57 529	65 164
Прочие активы	8	31 766	31 912
<b>Итого активов</b>		<b>348 139</b>	<b>445 021</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	9	33 917	118 021
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	74
Прочие обязательства	10	11 120	16 600
<b>Итого обязательств</b>		<b>45 037</b>	<b>134 695</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Уставный капитал		194 500	194 500
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		108 602	115 826
<b>Итого собственные средства</b>	11	<b>303 102</b>	<b>310 326</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>348 139</b>	<b>445 021</b>

И. о. Председателя Правления



*(Handwritten signature)*

Тулинова Ю. А.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Додул Н. Я

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года**  
(неаудированные данные)

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 неаудированные данные	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
Процентные доходы	12	13 724	17 582
Процентные расходы	12	(90)	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	12	<u>13 634</u>	<u>17 582</u>
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		2 763	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и займов клиентам, средств в других банках		-	2 696
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		<u>16 397</u>	<u>20 278</u>
Комиссионные доходы	13	81 823	38 615
Комиссионные расходы	13	(14 304)	(5 005)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14	1 029	332
Чистые непроцентные доходы		<u>68 548</u>	<u>33 942</u>
Изменение прочих резервов	15	1 054	(144)
Прочие операционные доходы	16	322	1 577
Операционные доходы		<u>1 376</u>	<u>1 433</u>
Чистые доходы (расходы)		<u>86 321</u>	<u>55 653</u>
Административные и прочие операционные расходы	17	(93 285)	(60 390)
Операционные доходы (расходы)		<u>(93 285)</u>	<u>(60 390)</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения		<u>(6 964)</u>	<u>(4 737)</u>
Прибыль (убыток) за период		<u>(6 964)</u>	<u>(4 737)</u>
Итого совокупный доход за год		<u>(6 964)</u>	<u>(4 737)</u>
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		<u>(6 964)</u>	<u>(4 737)</u>

И. о. Председателя Правления



*(Handwritten signature)*

Тулинова Ю. А.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*

Додул Н. Я

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года**

	Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода 31.12.2016		194 500	115 151	309 651
Прибыль (убыток) за период			(4 737)	(4 737)
Остаток на конец периода 30.06.2017	11	194 500	110 414	304 914
(неаудированные данные)				
Остаток на начало периода 31.12.2017		194 500	115 826	310 326
Влияние применения МСФО (IFRS) 9			(260)	(260)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9		194 500	115 566	310 066
Прибыль (убыток) за период			(6 964)	(6 964)
Остаток на конец периода 30.06.2018	11	194 500	108 602	303 102
(неаудированные данные)				

И. о. Председателя Правления



*Handwritten signature of Yulia A. Tulina*

Тулинова Ю. А.

Главный бухгалтер

*Handwritten signature of N. Ya. Dodul*

Додул Н. Я

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года**  
(не аудированные данные)

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 неаудированные данные	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
	13 677	17 655
Проценты полученные	(110)	-
Проценты уплаченные		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	834	460
Комиссии полученные	81 823	38 615
Комиссии уплаченные	(14 304)	(5 005)
Прочие операционные доходы	322	801
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(84 288)	(51 835)
Уплаченный налог на прибыль	(74)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(2 120)</b>	<b>691</b>
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(1 555)	99
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	40 488	67 613
Чистое снижение (прирост) по кредитам и займам клиентов	(14 587)	(3 577)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	1 237	248
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(83 701)	(55 712)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(5 779)	(700)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>	<b>(66 017)</b>	<b>8 662</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи	-	1 137
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>1 137</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(190)	(238)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(66 207)</b>	<b>9 561</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>3 155 763</b>	<b>63 391</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>3 89 556</b>	<b>72 952</b>

И. о. Председателя Правления



*(Handwritten signature of Yulia A. Tulina)*

Тулинова Ю. А.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature of N. H. Dodul)*

Додул Н. Я.

Примечания на страницах с 8 по 24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация

Коммерческий Банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью)

сокр. – КБ «Альтернатива» (ООО)

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности:

банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций:

№ 3452 от 11.05.2012 г.

Филиалы:

нет

Представительства:

нет

Адрес регистрации:

Россия, 107023, г. Москва, Малый Семеновский пер., д. 11, стр. 2, корп. 3.

Фактическое местонахождение

соответствует адресу регистрации.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 24.08.2018 решением Совета директоров.

## ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

### Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

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

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

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

#### *(а) Классификация и оценка*

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

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

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

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

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

#### *(б) Обесценение*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

#### (в) Переходные положения

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

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

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

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### (г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклас- сификация	Пересчет	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма			ОКУ	Проч ее
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	155 763				AC 155 763
Средства в других банках	КиДЗ	62 114				AC 62 114

Кредиты и займы клиентам	КидЗ	100 956	(260)	АС	100 696
Прочие финансовые активы	КидЗ	30 429	-	АС	30 429
<b>Итого активы</b>		<b>349 262</b>	<b>(260)</b>		<b>349 002</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Отложенный налоговый актив		-	52		52
<b>Всего активы</b>		<b>349 262</b>	<b>(208)</b>		<b>349 054</b>

- 1 КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».
- 2 АС – категория «ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости».
- 3 ССПУ – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- 4 ССПСД – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 5 ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».
- 6 УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

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

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью по состоянию на 1 января 2018 г. в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Ценные бумаги, которые Банк в настоящий момент намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

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

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	115 826	115 826
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(260)	(260)
в т.ч.:		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Кредиты и займы клиентам	(260)	(260)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	115 566	115 566
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(260)	(260)



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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в других банках	2 470	-	2 470
Кредиты и займы клиентам	17 340	260	17 600
	в том числе:		
* Физические лица	1 126	50	1 176
* Юридические лица	16 214	210	16 424
	19 810	260	20 070
	19 810	260	20 070

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

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

#### **Наиболее важные учетные оценки и суждения**

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

##### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

##### *Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости*

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

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

##### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях,

задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	70 031	120 722
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	19 492	35 018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	33	23
<b>Валовая стоимость</b>	<b>89 556</b>	<b>155 763</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>89 556</b>	<b>155 763</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>89 556</b>	<b>155 763</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Прочие средства, размещенные в других банках	24 096	64 584
<b>Валовая стоимость</b>	<b>24 096</b>	<b>64 584</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(671)	(2 470)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>23 425</b>	<b>62 114</b>

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 406	-	64	-	2 470	589	589
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 799)	-	-	-	(1 799)	1 881	1 881
Списание безнадежной задолженности		-	-	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>671</b>	<b>2 470</b>	<b>2 470</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и займы клиентам

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	18 625	19 991
Кредиты субъектов малого предпринимательства	114 305	98 305
<b>Валовая стоимость</b>	<b>132 930</b>	<b>118 296</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 636)	(17 340)
<b>Всего балансовая стоимость</b>	<b>116 294</b>	<b>100 956</b>

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	
<b>Физические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	88	533	555	-	1 176	3 202	3 202
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	71	(302)	(64)	-	(295)	(2 076)	(2 076)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>159</b>	<b>231</b>	<b>491</b>	<b>-</b>	<b>881</b>	<b>1 126</b>	<b>1 126</b>
<b>Юридические лица</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 350	769	746	13 559	16 424	15 680	15 680
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(669)	-	-	(669)	534	534
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>1 350</b>	<b>100</b>	<b>746</b>	<b>13 559</b>	<b>15 755</b>	<b>16 214</b>	<b>16 214</b>
<b>Всего по кредитам и дебиторской задолженности</b>							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 438	1 302	1 301	13 559	17 600	18 882	18 882
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	71	(971)	(64)	-	(964)	(1 542)	(1 542)
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.</b>	<b>1 509</b>	<b>331</b>	<b>1 237</b>	<b>13 559</b>	<b>16 636</b>	<b>17 340</b>	<b>17 340</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк 05 июля 2017 года утвердил план продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи, относящихся к основным средствам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу не позднее июля 2018 года.

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

	30.06.2018	31.12.2017
<b>Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>		
Основные средства	25 518	26 616
<b>Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>25 518</b>	<b>26 616</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

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

		Автотранспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	5 850	2 708	82 945	338	91 841
Валовая стоимость на	31.12.2017	5 850	1 919	93 014	338	101 121
Валовая стоимость на	30.06.2018	5 850	1 098	93 014	338	100 300
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	2 846	2 414	16 314	338	21 912
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	5 218	1 760	28 641	338	35 957
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	5 850	1 007	35 576	338	42 771

**Выверка балансовой стоимости:**

Балансовая стоимость на	31.12.2016	3 004	294	66 631	-	<b>69 929</b>
Поступления		-	-	9 805	-	<b>9 805</b>
Выбытия		-	(789)	-	-	<b>(789)</b>
Увеличения стоимости в результате убытков от обесценения, реверсированных непосредственно в составе прочего совокупного дохода		-	-	264		<b>264</b>
Амортизация		(2 372)	(135)	(12 327)	-	<b>(14 834)</b>
Чистые курсовые разницы						-
Прочие изменения		-	789	-	-	<b>789</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>632</b>	<b>159</b>	<b>64 373</b>	-	<b>65 164</b>

**в т. ч. по объектам, к которым  
применена модель учета:**

**- по первоначальной стоимости**

Выбытия		-	821	-	-	<b>821</b>
Амортизация		(632)	(68)	(6 935)	-	<b>(7 635)</b>
Прочие изменения		-	(821)	-	-	<b>(821)</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>57 438</b>	-	<b>57 529</b>

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы**

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Торговая дебиторская задолженность	2 723	2 714
Прочая дебиторская задолженность	8	3 426
Расчеты кредитных организаций - доверителей(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	1	1
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30 694	27 369
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	<b>(3 031)</b>	<b>(3 081)</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>30 395</b>	<b>30 429</b>
Авансовые платежи, переплаты	1 308	2 502
Расходы будущих периодов	77	154
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	154	37
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	39	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(207)	(1 210)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 371</b>	<b>1 483</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>31 766</b>	<b>31 912</b>

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	<i>Резерв по состоянию на начало периода</i>	<i>Отчисления в резерв / (восстановление резерва)</i>	<i>Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные</i>	<i>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</i>
<b>30.06.2018</b>				
Торговая дебиторская задолженность	2 714	3		2 717
Прочая дебиторская задолженность	94	(87)		7
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	273	34		307
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 081</b>	<b>(50)</b>	-	<b>3 031</b>
<b>31.12.2017</b>				
Предоплата по незавершенному строительству	-			-
Авансовые платежи, переплаты	1 210	(1 004)	1	207
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 210</b>	<b>(1 004)</b>	<b>1</b>	<b>207</b>
<b>31.12.2017</b>				
Торговая дебиторская задолженность	2 833	(119)		2 714
Прочая дебиторская задолженность	-	95	(1)	94
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	-	273	-	273
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>2 833</b>	<b>249</b>	<b>(1)</b>	<b>3 081</b>
Авансовые платежи, переплаты	103	1 107		1 210
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>103</b>	<b>1 107</b>	-	<b>1 210</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	28 175	36 466
срочные депозиты	-	52 020
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	5 601	29 388
прочие привлеченные средства	141	147
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>33 917</b>	<b>118 021</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Торговая кредиторская задолженность	7 975	9 719
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7 975</b>	<b>9 719</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	2 122	1 821
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	48	143
Авансы полученные	975	4 917
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 145</b>	<b>6 881</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>11 120</b>	<b>16 600</b>



**ПРИМЕЧАНИЕ 11 Собственные средства**

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Уставный капитал	194 500	194 500
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>194 500</b>	<b>194 500</b>
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	108 602	115 826
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>108 602</b>	<b>115 826</b>
<b>Всего собственные средства</b>	<b>303 102</b>	<b>310 326</b>

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и номинальной стоимости:

Наименование участника	30.06.2018		31.12.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Кашаев Н.И.	18 570,0	9,55	18 570,0	9,55
Кириллова Л.Д.	6 480,0	3,33	6 480,0	3,33
Кашаев Д.Н.	5 590,0	2,88	5 590,0	2,88
Рогачев А.И.	137 810,0	70,85	137 810,0	70,85
Кашаева Е.К.	9 050,0	4,65	9 050,0	4,65
Кашаева Т.Н.	17 000,0	8,74	17 000,0	8,74
Итого:	194 500,0	100	194 500,0	100

**Нераспределенная прибыль / накопленный убыток**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет чистую прибыль между участниками или формирует фонды на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, и решений Общего собрания участников. По состоянию на 30.06.2018 г. Банк сформировал резервный фонд по российским правилам бухгалтерского учета в размере 43 214 тыс. руб. (2017г.: 43 214тыс. руб.)

На отчетную дату убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 6 939 тыс. руб.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы**

	<b>30.06.2018</b>
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	2
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	3 075
Процентные доходы от кредитов клиентам	10 647
<b>Итого</b>	<b>13 724</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>13 724</b>
Процентные расходы по средствам клиентов	(90)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(90)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>13 634</b>

	<b>30.06.2017</b>
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	1
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	5 586
Процентные доходы от кредитов клиентам	11 995
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>17 582</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>17 582</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>17 582</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	265	75
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	538	327
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	58 310	34 584
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	210	191
Комиссионные доходы от других операций	22 500	3 438
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>81 823</b>	<b>38 615</b>
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(3)	(3)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(10 780)	(26)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 520)	(4 975)
Другие комиссионные расходы	(1)	(1)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(14 304)</b>	<b>(5 005)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>67 519</b>	<b>33 610</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	834	460
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	195	(128)
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>1 029</b>	<b>332</b>
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193	(127)

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Изменение прочих резервов**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
<b>Изменение прочих резервов</b>		
(Обесценение)/реверсирование обесценения прочих финансовых активов	50	115
(Обесценение)/реверсирование обесценения прочих нефинансовых активов	1004	(259)
	<b>1 054</b>	<b>(144)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	-	637
- доходы от выбытия (реализации)	-	637
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	214	228
Доходы от сдачи имущества в аренду	72	546
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	1
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	8	27
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	-	138
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	27	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>322</b>	<b>1 577</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы**

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
Расходы на содержание персонала	22 770	20 303
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 792	5 988
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	49 250	26 261
- амортизация по основным средствам	7 635	7 474
- расходы на содержание и ремонт	41 615	18 867
- расходы от обесценения	-	(80)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	1 098	-
- расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости	1 098	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 855	2 370
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 113	1 477
Расходы от списания стоимости запасов	276	207
Охрана	906	803
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	608	273
Аудит	200	300
Страхование	182	339
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 171	1929
Другие организационные и управленческие расходы	63	140
Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	1	-
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>93 285</b>	<b>60 390</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы по налогу на прибыль

### Расходы по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	(6 964)	(4 737)
Теоретический налог/(возмещение налога)	(1 393)	(947)
Поправки на доходы/расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 393	947
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%) .

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного: в прибыли	На конец периода
<b>30.06.2018</b>					
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	158	-	158	-	158
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	1 501	52	1 553	(563)	990
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	30	-	30	(2)	28
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	-	99	99
	<b>1 689</b>	<b>52</b>	<b>1 741</b>	<b>(466)</b>	<b>1 275</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>					
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(1 689)	(52)	(1 741)	466	(1 275)
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31.12.2017</b>					
<b>Отложенные налоговые активы</b>					
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	8	-	-	150	158
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	834	-	-	667	1 501
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	-	-	30	30
Прочие	440	-	-	(440)	-
	<b>1 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>407</b>	<b>1 689</b>

**Отложенные налоговые обязательства**

Оценка основных средств по первоначальной стоимости

(16)	-	-	16	-
<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

(1 266)	-	-	(423)	<b>(1 689)</b>
---------	---	---	-------	----------------

**Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении**

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

**ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы**

**Условные обязательства**

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

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

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

• **Налоговые обязательства**

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

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

По состоянию на 30 июня 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• **Обязательства по операционной аренде**

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



	30.06.2018	31.12.2017
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов: до 1 года	3 907	4 943
	<u>3 907</u>	<u>4 943</u>

**Обязательства кредитного характера составляют:**

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	-	2 000
	<u>-</u>	<u>2 000</u>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20      Связанные стороны**

**Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной**

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

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	3 402	9 056
	<u>3 402</u>	<u>9 056</u>

**Операции со связанными сторонами**

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов .

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

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

	30.06.2018	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода		3 614
Выдача кредитов в течение периода		
Возврат кредитов в течение периода		<u>(497)</u>
<b>По состоянию на конец периода</b>		<u>3 117</u>
Процентный доход		262

31.12.2017

Операции по размещению денежных средств	
По состоянию на начало периода	4 755
Выдача кредитов в течение периода	-
Возврат кредитов в течение периода	(1 141)
По состоянию на конец периода	<u>3 614</u>
Процентный доход	656

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 События после отчетной даты**

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

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Информация о раскрытии данной информации**

Руководством Банка принято решение раскрыть данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, включающую все формы отчетности, примечаний и прочей пояснительной информации с заключением независимого аудитора, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.altbank.com](http://www.altbank.com)

И. о. Председателя Правления

Тулинова Ю. А.

Главный бухгалтер

Додул Н. Я.



Всего пронумеровано, прошито и скреплено печатью 25

двадцать пять лист 16

Генеральный директор  
ООО «А2-АУДИТ»

П.А. Серебряков  
Серебряков П.А.

24 августа  
2018 г.

