

Примечания на страницах с 8 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Агросоюз»

сокр. — ООО КБ «Агросоюз»

(далее по тексту — «Банк»).

Основной вид деятельности: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии на осуществление банковских операций: № 1459 от 30.03.2016.

Филиалы: 2

Представительства: нет

Адрес регистрации: Российская Федерация, 101100, г. Москва, Уланский пер., д.13, стр.1

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

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

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 23 августа 2018 года решением единственного участника Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

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

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

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в) Переходные положения

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

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

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

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

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклассификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма		ОКУ	Про- чее	категория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КидЗ	1 317 890				АС	1 317 890
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССПУ	490 315				ССПУ (обязательно)	490 315

Средства в банках	КиДЗ	1 971 149		(1 600)	АС	1 969 549
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	6 566 964		(2 873)	АС	6 564 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП	660 836	(660 836)		н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	н/п		660 836		ССПСД	660 836
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	УДП	278 074	(278 074)		н/п	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	н/п		278 074		АС	278 074
Прочие финансовые активы	КиДЗ	5 396	-	-	АС	5 396
Итого активы		11 290 624	-	(4 473)		11 286 151
Нефинансовые активы				895		895
Отложенный налоговый актив						
Всего активы		11 290 624	-	(3 578)		11 287 046
Финансовые обязательства						
Обязательства по договорам финансовых гарантий	н/п	(26 629)	-	-	н/п	(26 629)
Обязательства по предоставлению кредитов	н/п	(16 524)	-	-	н/п	(16 524)
Итого обязательства		(43 153)	-	-		(43 153)

- 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.)	115 643	115 643
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(4 473)	(4 473)
в т.ч.:		
Средства в банках	(1 600)	(1 600)
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 873)	(2 873)
Отложенный налог на прибыль	-	-
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	111 170	111 170
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(4 473)	(4 473)

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

Финансовые активы / обязательства	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Средства в банках	5	1 600	1 605
Кредиты и дебиторская задолженность	563 457	2 873	566 330
в том числе:			
* Физические лица	135 970	983	136 953
* Юридические лица	342 925	1 872	344 797
* Прочее размещение	84 562	18	84 580
	563 462	4 473	567 935
Обязательства по договорам финансовых гарантий	26 629	-	26 629
Обязательства по предоставлению кредитов	16 524	-	16 524
	43 153	-	43 153
	606 615	4 473	611 088

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	392 142	640 246
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	351 793	394 318
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	45 137	281 272
- других стран	31 043	2 042
Эквиваленты денежных средств	-	12
Валовая стоимость	820 115	1 317 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Всего балансовая стоимость	820 115	1 317 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	-	-
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(423)	(82)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	819 692	1 317 808

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке:

	30.06.2018	31.12.2017
Российские государственные облигации	80 629	-
Муниципальные облигации	4 831	4 790
Облигации других банков	404 857	51 262
Корпоративные облигации	857 963	206 645
Итого долговые финансовые активы	1 348 280	262 697
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, заложенные по договорам "РЕПО"	-	227 618
Итого финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО"	-	227 618
Всего	1 348 280	490 315

Долговые инструменты Банка по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от ___ до ___ %	Доходность к погашению, от ___ до ___ %
Государственные облигации	рубли	10 мес	6,70%	6,774%
Муниципальные Липецкой обл.	рубли	1 год 8 мес	7,39%	8,155%
Облигации других банков	рубли	8 мес до 3 лет	7,8-9,95%	6,409-7,944%
Корпоративные облигации	рубли	0,5 мес до 13 лет 8 мес	6,85-10%	7,007-9,112%

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	201 836	1 651 293
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	-	283 153
Прочие средства, размещенные в других банках	34 757	36 708
Валовая стоимость	236 593	1 971 154
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(1 204)	(5)
Всего балансовая стоимость	235 389	1 971 149

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	1 605	-	-	-	1 605	52	-	52
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(401)	-	-	-	(401)	(47)	-	(47)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 204	-	-	-	1 204	5	-	5

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	551 664	593 266
Ипотечные жилищные кредиты	513 024	583 368
Корпоративные кредиты	1 295 424	1 166 549
Кредиты субъектов малого предпринимательства	4 951 699	4 520 383
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	144 280	266 855
Валовая стоимость	7 456 091	7 130 421
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(927 389)	(563 457)
Всего балансовая стоимость	6 528 702	6 566 964

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

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно	
Физические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	14 866	4 560	117 527	-	136 953	33 367	226 831	260 198
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 905)	31 369	(16 208)	-	13 256	(5 665)	(118 563)	(124 228)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	12 961	35 929	101 319		150 209	27 702	108 268	135 970
Юридические лица								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	76 127	73 970	194 700	-	344 797	135 114	5 451	140 565
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(23 869)	222 534	203 959	-	402 624	205 377	(3 017)	202 360
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	52 258	296 504	398 659		747 421	340 491	2 434	342 925
Прочее размещение								
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 825	5 374	150	76 231	84 580	7 603	135 932	143 535
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 316)	(5 374)	-	(48 131)	(54 821)	(1 632)	(57 341)	(58 973)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	1 509	-	150	28 100	29 759	5 971	78 591	84 562

Всего по кредитам и дебиторской задолженности

Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	93 818	83 904	312 377	76 231	566 330	176 084	368 214	544 298
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(27 090)	248 529	187 751	(48 131)	361 059	198 080	(178 921)	19 159
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	66 728	332 433	500 128	28 100	927 389	374 164	189 293	563 457

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские государственные облигации	344 076	-
Муниципальные облигации	48 928	-
Облигации других банков	49 114	-
Корпоративные облигации	194 620	-
Всего балансовая стоимость	636 738	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Российские государственные облигации	-	351 485
Муниципальные облигации	-	62 286
Облигации других банков	-	50 589
Корпоративные облигации	-	196 476
Всего балансовая стоимость	-	660 836

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от __ до __ %	Доходность к погашению, от __ до __ %
Государственные облигации	рубли	3 год 4 мес до 4 года 4 мес	6,5-7,65%	6,228-7,522%
Муниципальные г. _____	рубли	11 мес	10,50%	7,052%
Облигации других банков	рубли	1 год 3 мес	11,40%	9,238%
Облигации других банков	ин. валюта	4 года 8 мес	6,60%	11,742%

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30.06.2018	31.12.2017
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации иностранных эмитентов	97 992	-
Валовая стоимость	97 992	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего балансовая стоимость	97 992	-

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Облигации иностранных эмитентов	-	278 074
Валовая стоимость	-	278 074
Резерв на покрытие убытков от обесценения	-	-
Всего балансовая стоимость	-	278 074

Долговые инструменты по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от __ до __ %	Доходность к погашению, от __ до __ %
Облигации иностранных эмитентов	рубли	9 мес до 10 мес	8,3-8,446%	8-8,45%

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30.06.2018	31.12.2017
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	90 810	91 490
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	-	(680)
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	90 810	90 810

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

1. Административное здание по адресу: г. Оренбург, ул. Терешковой, д.22
2. Земля по адресу: г. Оренбург, ул. Терешковой, д.22

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

	30.06.2018	31.12.2017
Арендный доход	1 156	2 741
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(723)	(1 015)

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	30.06.2018	31.12.2017
Менее 1 года	1 409	2 326

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Банк в 2018 году утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в ____ года.

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

	30.06.2018	31.12.2017
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Основные средства:		
- земельные участки	2 154	3 507
- здания	5 856	6 836
- прочие	297	308
Обесценение	(833)	(36)
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	7 474	10 615

ПРИМЕЧАНИЕ 11 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:

		Земля и здания	Капитальные вложения	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	179 125	98	5 925	47 085	37 122	269 355
Валовая стоимость на	31.12.2017	178 709	-	6 464	42 178	36 899	264 250
Валовая стоимость на	30.06.2018	555 709	-	6 464	42 272	37 522	641 967
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	11 494	-	3 528	26 522	26 617	68 161
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	14 639	-	4 595	25 566	29 363	74 163
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	11 321	-	5 011	26 987	30 959	74 278
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2016	167 631	98	2 397	20 563	10 505	201 194
Поступления		-	-	1 544	761	552	2 857
Выбытия Убытки от обесценения, реверсированные в прибыли/убытке		-	(98)	(1 005)	(5 668)	(775)	(7 546)
Амортизация		(3 564)	-	(1 622)	(3 440)	(3 630)	(12 256)
Прочие изменения		419	-	555	4 396	884	6 254
Балансовая стоимость на в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:	31.12.2017	164 070	-	1 869	16 612	7 536	190 087
- по переоцененной стоимости		164 070	-	-	-	-	164 070
- по первоначальной стоимости		-	-	1 869	16 612	7 536	26 017
Поступления		495 000	-	-	94	769	495 863
Выбытия		(118 000)	-	-	-	(146)	(118 146)
Амортизация		(2 373)	-	(416)	(1 421)	(1 659)	(5 869)
Прочие изменения		5 691	-	-	-	63	5 754
Балансовая стоимость на в т. ч. по объектам, к которым применена модель учета:	30.06.2018	544 388	-	1 453	15 285	6 563	567 689
- по переоцененной стоимости		544 388	-	-	-	-	544 388
- по первоначальной стоимости		-	-	1 453	15 285	6 563	23 301

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

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены в составе двух классов «Программное обеспечение и лицензии» и «Авторские права».

		Лицензии на приобретенное программное обеспечение	Авторские права на веб- сайт Банка	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	15 721	511	16 232
Валовая стоимость на	31.12.2017	17 186	511	17 697
Валовая стоимость на	30.06.2018	17 674	511	18 185
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	2 136	376	2 512
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	5 011	427	5 438
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	6 501	452	6 953
Выверка балансовой стоимости:				
Балансовая стоимость на	31.12.2016	13 585	135	13 720
Поступления		1 465	-	1 465
Амортизация		(2 875)	(51)	(2 926)
Балансовая стоимость на	31.12.2017	12 175	84	12 259
Поступления		488	-	488
Амортизация		(1 490)	(25)	(1 515)
Балансовая стоимость на	30.06.2018	11 173	59	11 232

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

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Торговая дебиторская задолженность	-	1 211
Дебиторская задолженность по сделкам "spot", "tom"	796	269
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 991	3 872
Прочая дебиторская задолженность	25 758	22 571
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(25 654)	(22 527)
Итого прочие финансовые активы	2 891	5 396
Авансовые платежи, переплаты	21 955	21 219
Расходы будущих периодов	772	1 025
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	13 633	11 688
Прочее	1 766	1 494
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(11 192)	(11 062)
Итого прочие нефинансовые активы	26 934	24 364
Всего прочие активы	29 825	29 760

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
30.06.2018				
Прочая дебиторская задолженность	22 527	3 127	-	25 654
Итого прочие финансовые активы	22 527	3 127	-	25 654
Авансовые платежи, переплаты	10 061	1 131	-	11 192
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	36	797	-	833
Прочее	1 001	(1 001)	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	11 098	927	-	12 025
31.12.2017				
Прочая дебиторская задолженность	31 866	(9 339)	-	22 527
Итого прочих финансовых активов	31 866	(9 339)	-	22 527
Авансовые платежи, переплаты	12 435	(2 374)	-	10 061
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29	7	-	36
Прочее	-	1 656	(655)	1 001
Итого прочих нефинансовых активов	12 464	(711)	(655)	11 098

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства банков

	30.06.2018	31.12.2017
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	32	36
Срочные депозиты других банков	-	17 347
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	210 334
Итого средства банков	32	227 717

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	1 224	3 359
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	505 569	1 030 730
срочные депозиты	280 802	305 959
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	142 650	76 475
срочные вклады	8 249 513	8 651 359
Итого средства клиентов	9 179 758	10 067 882

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2018	31.12.2017
Векселя	-	3 500
Итого выпущенные долговые обязательства	-	3 500

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по договорам финансовых гарантий	38 860	26 629
Обязательства по предоставлению кредитов	13 846	-
Торговая кредиторская задолженность	6 262	4 634
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	5 203	15 488
Итого прочие финансовые обязательства	64 171	46 751
Начисленные вознаграждения персоналу	19 444	18 437
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	9 764	15 019
Обязательства по оценочным резервам	-	16 524
Авансы полученные	199	44 654
Другие обязательства	26	24
Итого прочие нефинансовые обязательства	29 433	94 658
Всего прочие обязательства	93 604	141 409

Движение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов, а также изменение резервов по оценочным обязательствам некредитного характера см. в Примечании 23.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	740 286	740 286
Итого выпущенные собственные средства	740 286	740 286
Взносы акционеров/участников на увеличение чистых активов	590 000	260 000
Фонд переоценки основных средств	99 031	99 031
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 698	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	14 342
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(281 998)	115 643
Итого прочие компоненты собственных средств	412 731	489 016
Всего собственные средства	1 153 017	1 229 302

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 644 000 тыс. руб. (2016г.: 644 000 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату накопленный убыток Банка, по национальным правилам учета, составил 398 994 тыс. руб..

Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

• **Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	14 342	12 992
Переоценка всего, в т.ч.:	(10 651)	5 102
- увеличение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	60 224	136 388
- уменьшение справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(70 875)	(131 286)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения всего, в т.ч.:	(153)	(3 059)
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного уменьшения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	-	28
- перенос в состав прибылей/убытков накопленного увеличения справедливой стоимости долговых ценных бумаг	(153)	(3 087)
Отложенный налог	2 160	(693)
По состоянию на конец периода	<u>5 698</u>	<u>14 342</u>

• **Фонд переоценки основных средств**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	99 031	99 029
Изменение фонда переоценки	-	2
По состоянию на конец периода	<u>99 031</u>	<u>99 031</u>

• **Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	98 890	98 890
Отчисления в резерв	-	-
По состоянию на конец периода	<u>98 890</u>	<u>98 890</u>

В соответствии с IAS 1 величина резервного фонда в ОТЧЕТНОСТИ отражается в составе нераспределенной прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Процентные доходы и расходы

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	36 773
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	987
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	8 918
Процентные доходы от кредитов клиентам	566 438
Процентные доходы по облигациям, всего:	7 547
- процентные доходы по облигациям прочих нерезидентов	7 547
Итого	<u>620 663</u>
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i>	
Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	2 210
Процентные доходы от облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления	233
Процентные доходы от облигаций Банка России	3 907
Процентные доходы от облигаций кредитных организаций	18 839
Процентные доходы от облигаций прочих резидентов	28 448
Итого	<u>53 637</u>

Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Процентные доходы по облигациям, всего:	28 277
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	14 271
- процентные доходы от облигаций субъектов РФ и органов местного самоуправления	3 320
- процентные доходы от облигаций кредитных организаций	2 286
- процентные доходы от облигаций прочих резидентов	8 400
Итого	28 277
Всего процентные доходы	702 577
Процентные расходы по средствам привлеченным от Банка России	(343)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(9 226)
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 764)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(391 827)
Итого процентные расходы	(408 160)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	294 417
	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	33 687
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	349
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	54 148
Процентные доходы от кредитов клиентам	561 674
Процентные доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	27 343
Процентные доходы от долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	18 396
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695 597
Процентные доходы от торговых ценных бумаг	51 103
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 103
Всего процентные доходы	746 700
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(8 979)
Процентные расходы по средствам клиентов	(4 653)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(482 189)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(1 654)
Итого процентные расходы	(497 475)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	249 225

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	5 027	4 492
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	8 620	7 420
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	12 525	9 344
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	8 642	16 585
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	60	-
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	219	535
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	12 881	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	803	774
Комиссионные доходы от других операций	584	862
Итого комиссионные доходы	49 361	40 012
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(624)	(2 864)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(114)	(102)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(13 231)	(8 801)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 807)	(1 337)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 070)	(1 981)

Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(306)	(678)
Другие комиссионные расходы	(7 885)	(10 334)
Итого комиссионные расходы	(26 037)	(26 097)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	23 324	13 915

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 166)	(16 624)
Чистый доход/(убыток) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	153	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	1 130
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(476)	(30 595)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(1 489)	(46 089)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	16 225	4 702
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	15 698	47 880
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	31 923	52 582
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 794	46 875

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(13 002)	-
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	2 678	-
	(10 324)	-

Ниже представлено движение резервов за 6 месяцев, оканчившихся 30.06.2018 года.

Обязательства по договорам финансовых гарантий	за 6 месяцев, оканчившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Обязательства по договорам финансовых гарантий на 01.01.2018 г.	26 629	-	-	-	26 629
Отчисления в резерв под ОКУ / (восстановление резерва)	13 002	-	-	-	13 002
Амортизация комиссионного вознаграждения	(771)	-	-	-	(771)
Обязательства по договорам финансовых гарантий на 30.06.2018г., всего	38 860	-	-	-	38 860
в том числе:					
оценочный резерв под ОКУ	29 457	-	-	-	29 457

Обязательства по предоставлению кредитов

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	6 181	10 275	68		16 524
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(1 845)	(7 905)	7 072	-	(2 678)
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	4 336	2 370	7 140		13 846

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	5 691	27
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	5 691	27
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	67	-
- доходы от выбытия (реализации)	67	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	3 153	2 070
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	13 833
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	4	13
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	59	173
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 928	1 611
Прочие доходы	-	1
Реверсирование убытка от обесценения прочих финансовых активов	-	6 405
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	-	1 380
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	1	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	-	1
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	159	363
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	9	11
Итого прочие операционные доходы	11 071	25 888

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	126 773	121 221
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	36 663	34 669
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	10 342	10 391
- амортизация по основным средствам	5 869	6 393
- расходы на содержание и ремонт	4 473	3 440
- расходы от выбытия (реализации)	-	558
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	1 515	1 403
- амортизация по нематериальным активам	1 515	1 403
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	946	18
- расходы от выбытия (реализации)	149	18
- расходы от обесценения	797	-
Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества	6	-
Обесценение прочих финансовых активов	3 127	-

Обесценение прочих нефинансовых активов	130	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	288	368
Прочие расходы	55	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	33 717	29 258
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	8 696	9 487
Расходы от списания стоимости запасов	2 511	2 681
Служебные командировки	188	296
Охрана	3 784	4 331
Реклама	287	338
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 852	6 781
Аудит	435	435
Страхование	136 596	47 006
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 197	9 832
Другие организационные и управленческие расходы	2 666	2 493
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	641	40
Судебные и арбитражные издержки	125	354
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	363	196
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1 589	403
Итого административные и прочие операционные расходы	387 492	282 001

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	3 039	2 018
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(9 099)	(5 122)
	<u>(6 060)</u>	<u>(3 104)</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017г.: 20%). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставке 15%.

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)	(399 228)	16 093
Теоретический налог/(возмещение налога)	(79 846)	3 219
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	73 786	(6 323)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>(6 060)</u>	<u>(3 104)</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
				в прибыли	в капитале	
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	6 143	-	6 143	3 113	-	9 256
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	-	895	895	(895)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 751	-	1 751	(642)	-	1 109
Налоговые убытки, относимые на будущие периоды	-	-	-	-	-	-
Прочие	7 504	-	7 504	683	-	8 187
	15 398	895	16 293	2 259	-	18 552
Отложенные налоговые обязательства						
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(9 078)	-	(9 078)	3 582	-	(5 496)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(2 783)	-	(2 783)	1 317	-	(1 466)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 809)	-	(1 809)	234	-	(1 575)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 585)	-	(3 585)	-	2 160	(1 425)
Оценка ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте	-	-	-	-	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(4 346)	-	(4 346)	767	-	(3 579)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(24 758)	-	(24 758)	-	-	(24 758)
Прочие	(204)	-	(204)	45	-	(159)
	(46 563)	-	(46 563)	5 945	2 160	(38 458)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(895)	(895)	895	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(31 165)	-	(31 165)	9 099	2 160	(19 906)

		Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
31.12.2017				
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	8 274	(2 131)	-	6 143
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	7	(7)	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	1 278	473	-	1 751
Прочие	12 948	(5 444)	-	7 504
	22 507	(7 109)	-	15 398
Отложенные налоговые обязательства				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	(12 189)	3 111	-	(9 078)
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	(5 467)	2 684	-	(2 783)
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 236)	3 427	-	(1 809)
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(2 892)	-	(693)	(3 585)

Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(4 482)	136	-	(4 346)
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(24 518)	-	(240)	(24 758)
Прочие	-	(204)	-	(204)
	(54 784)	9 154	(933)	(46 563)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(32 277)	2 045	(933)	(31 165)

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижне 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 доказательства 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 2018 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 конец отчетного периода 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 капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

• Обязательства по операционной аренде

Нижне 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	22 514	24 529
от 1 года до 5 лет	11 829	8 135
	<u>34 343</u>	<u>32 664</u>

• Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	577 022	1 063 777
Гарантии	603 681	959 296
Валовая стоимость	<u>1 180 703</u>	<u>2 023 073</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(52 706)	(43 153)
Всего балансовая стоимость	<u>1 127 997</u>	<u>1 979 920</u>

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

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

Условные активы

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

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

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

Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка отсутствуют дочерние компании.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	30.06.2018	31.12.2017
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	27 530	46 060
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2 885	3 461
	<u>30 415</u>	<u>49 521</u>

Операции со связанными сторонами

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

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

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

	30.06.2018	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода		9 000	4 144
Выдача кредитов в течение периода		259 241	1 676
Возврат кредитов в течение периода		(244 464)	(3 427)
По состоянию на конец периода		23 777	2 393
Процентный доход		1 027	325
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода		1 136	6 094
Привлечение депозитов в течение периода		14 813	9 938
Возврат депозитов в течение периода		(13 366)	(12 054)
По состоянию на конец периода		2 583	3 978
Процентный расход		82	206
	31.12.2017		
Операции по размещению денежных средств			
По состоянию на начало периода		9 000	8 284
Выдача кредитов в течение периода		2 000	3 679
Возврат кредитов в течение периода		(2 000)	(7 819)
По состоянию на конец периода		9 000	4 144
Процентный доход		188	1 327
Операции по привлечению денежных средств			
По состоянию на начало периода		2 015	5 628
Привлечение депозитов в течение периода		2 136	4 807
Возврат депозитов в течение периода		(3 015)	(4 341)
По состоянию на конец периода		1 136	6 094
Процентный расход		27	457

ПРИМЕЧАНИЕ 26 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, за исключением следующего:

в период после отчетной даты США ввели санкции против ООО КБ «Агросоюз» в рамках комплекса ограничительных мер против Северной Кореи. В ответ на санкции США Россия заблокировала заявку США в комитете Совбеза ООН о введении санкций в отношении ООО КБ «Агросоюз». Об этом указано в пресс-релизе Министерства иностранных дел России от 10 августа 2018 г.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Островский С.А.

Струпова Е.Н.