

КБ «Кубань Кредит» ООО

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Принципы представления отчетности.....	12
4. Новые принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 19	
7. Средства в других банках.....	21
8. Кредиты клиентам.....	23
9. Основные средства	30
10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31
11. Средства других банков	32
12. Средства клиентов.....	33
13. Прочие обязательства	34
14. Уставный капитал.....	35
15. Дополнительный капитал	35
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	35
17. Процентные доходы и расходы	36
18. Комиссионные доходы и расходы.....	36
19. Операционные расходы	37
20. Управление капиталом	37
21. Условные обязательства	38
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	43
24. Операции со связанными сторонами	46

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам КБ «Кубань Кредит» ООО

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО (ОГРН 1022300003703, дом 46, ул. им. Орджоникидзе, / дом 32, ул. Красноармейская, г. Краснодар, 350000), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной 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 финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

ОРНЗ 11603059593

28 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства КБ «Кубань Кредит» ООО (далее — Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

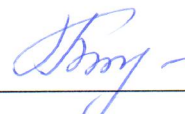
Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 28 августа 2018 года и подписана от имени руководства Банка:

Калинич А.И.,
И.о. Председателя Правления




Борисенко Л.Ю.,
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

КБ «Кубань Кредит» ООО
Российская Федерация, г. Краснодар

	Примечание	30 июня 2018 г. (неаудированные данные) 31 декабря 2017 г.	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 115 745	5 551 926
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 394 902	1 393 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	16 836 151	14 531 624
Средства в других банках	7	1 339 120	6 149 911
Кредиты клиентам	8	55 882 702	51 352 691
Инвестиционная недвижимость		743 605	684 111
Основные средства	9	5 387 659	5 423 783
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	76 181	923 971
Прочие активы		946 827	904 132
Итого активов		87 722 892	86 915 503
Обязательства			
Средства других банков	11	592 418	781 842
Средства клиентов	12	75 319 808	73 747 507
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 461	-
Прочие обязательства	13	609 093	473 190
Текущие налоговые обязательства		8 242	140 090
Отложенные налоговые обязательства		241 137	420 070
Итого обязательств		76 785 159	75 562 699
Капитал			
Уставный капитал	14	265 292	265 292
Дополнительный капитал	15	2 662 911	2 662 911
Фонд переоценки основных средств		1 011 931	1 028 509
Нераспределенная прибыль		6 997 599	7 396 092
Итого капитала		10 937 733	11 352 804
Итого обязательств и капитала		87 722 892	86 915 503

Калинич А.И.,
И.о. Председателя Правления

28 августа 2018 года



Борисенко Л.Ю.,
Главный бухгалтер

Борисенко Л.Ю.

КБ «Кубань Кредит» ООО
 Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся
 30 июня 2018 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	17	4 269 208	4 413 774
Процентные расходы	17	(2 194 850)	(2 365 178)
Чистые процентные доходы		2 074 358	2 048 596
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах, средств в других банках и кредитов клиентов	5, 7, 8	(652 961)	187 305
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение средств на корреспондентских счетах, средств в других банках и кредитов клиентам		1 421 397	2 235 901
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(137 682)	37 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		125 153	91 896
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(14 420)	31 626
Комиссионные доходы	18	1 041 997	892 005
Комиссионные расходы	18	(131 904)	(91 209)
Резерв под обесценение прочих активов		(28 193)	(16 068)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	21	58 476	-
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		19 769	20 598
Прочие операционные доходы		85 957	61 998
Операционные доходы		2 440 550	3 264 356
Операционные расходы	19	(1 940 720)	(1 783 797)
Прибыль до налогообложения		499 830	1 480 559
Расходы по налогу на прибыль		(111 002)	(276 292)
Чистая прибыль		388 828	1 204 267
Прочий совокупный доход/(расход)			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Эффект от переоценки основных средств	9	(20 722)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		4 144	-
Прочий совокупный расход после налогообложения		(16 578)	-
Итого совокупный доход		372 250	1 204 267

Калинич А.И.
 И.о. Председателя Правления
 28 августа 2018 года

Борисенко Л.Ю.,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «Кубань Кредит» ООО

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	265 292	2 662 911	-	5 665 122	8 593 325
Совокупный доход за шесть месяцев 2017 года	-	-	-	1 204 267	1 204 267
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	265 292	2 662 911	-	6 869 389	9 797 592
Остаток на 1 января 2018 года	265 292	2 662 911	1 028 509	7 396 092	11 352 804
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	-	(787 321)	(787 321)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS)	265 292	2 662 911	1 028 509	6 608 771	10 565 483
Совокупный доход за шесть месяцев 2018 года	-	-	(16 578)	388 828	372 250
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	265 292	2 662 911	1 011 931	6 997 599	10 937 733

Калинич А.И.,
И.о. Председателя Правления



Борисенко Л.Ю.,
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 113 769	4 295 925
Проценты уплаченные	(2 204 480)	(2 324 253)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 480)	(14 878)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	125 153	91 896
Комиссии полученные	1 041 825	891 864
Комиссии уплаченные	(140 796)	(98 534)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	19 769	20 598
Прочие операционные доходы	33 740	59 369
Операционные расходы	(2 020 100)	(1 646 046)
Уплаченный налог на прибыль	(220 808)	(106 939)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	744 592	1 169 002
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(1 548)	(49 992)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 392 421)	(1 303 279)
Средства в других банках	4 863 598	4 306 215
Кредиты клиентам	(5 705 828)	(4 199 457)
Прочие активы	(87 521)	(74 655)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(189 166)	42 439
Средства клиентов	1 326 565	1 633 362
Выпущенные долговые обязательства	14 275	-
Прочие обязательства	71 278	(12 675)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 356 176)	1 510 960
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации основных средств	1 092	909
Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи	896 791	-
Приобретение основных средств и инвестиционной недвижимости	(82 928)	(170 743)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	814 955	(169 834)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	110 415	42 653
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(430 806)	1 383 779
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 551 926	5 753 163
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	5 121 120	7 136 942

Калинич А.И.
И.о. Председателя Правления

Борисенко Л.Ю.,
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

Примечания на страницах с 10 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2012 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2008 году.

Банк является членом «Ассоциации банков России», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), систем быстрых денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Contact», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена, членом валютной и фондовой секций ПАО «Московская биржа», участником Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), уполномоченным банком Федеральной Таможенной Службы России и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ ул. Красноармейская, дом № 32.

Начиная с декабря 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Информация о рейтингах, присвоенных Банку международным и национальным рейтинговыми агентствами по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, представлена ниже.

Наименование рейтингового агентства	Рейтинг	Дата последнего подтверждения /изменения рейтинга	Краткое описание текущего рейтинга
Moody's Investors Service	Международный рейтинг - «ВЗ», прогноз стабильный	29 августа 2017 года	низкая степень кредитоспособности на международном уровне
Аналитическое кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)	Национальный рейтинг - «ВВ+», прогноз стабильный	19 июня 2017 года	умеренно низкий уровень кредитоспособности в Российской Федерации

Среднегодовая численность персонала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 2 451 человек (2017 г.: 2 321 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2018 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (31 декабря 2017 г.: 90,1% уставного капитала).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,5%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	73 9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Банке.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2018 года. Информация о характере и влиянии данных изменений приведена в Примечании 4. Банк не применял досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Новые принципы учетной политики

Банк в своей промежуточной финансовой отчетности применял учетную политику и методику расчетов, которые он применял в годовой финансовой отчетности за 2017 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2018 год (и, следовательно, применимы для промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года).

Новые стандарты, которые будут применены в годовой финансовой отчетности за период, заканчивающийся 31 декабря 2018 года, и которые привели к изменению учетной политики Банка:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Влияние этих двух стандартов приведено далее.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (далее - «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базовый кредитный договор», оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели Банка, на основании которой управляются данные инструменты:

- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долговые финансовые активы, удерживаемые для прочих целей, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Долевые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда Банком принято решение (без права последующей отмены) классифицировать долевого финансового актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и не реализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 существенно изменил применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 9 вводит модель «ожидаемых кредитных убытков». С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее -

«финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта по финансовому инструменту в пределах 12 месяцев после отчетной даты (далее - «12-месячные ОКУ») или ожидаемых кредитных убытков, возникающих в результате событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансового инструмента величина ожидаемых кредитных убытков признается в размере 12-месячных ОКУ. В случае если с момента первоначального признания кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился, величина ожидаемых убытков по данному финансовому инструменту признается в размере ОКУ за весь срок.

Банком разработана методика определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с учетом изменения риска дефолта, а также факторов и признаков, свидетельствующих о росте вероятности его наступления, в соответствии с которыми финансовые инструменты подлежат распределению по стадиям обесценения:

- Стадия 1: включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких финансовых инструментов признается резерв в размере 12-месячных ОКУ;
- Стадия 2: включает финансовые инструменты, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания. В отношении таких финансовых инструментов признается резерв в размере ОКУ за весь срок;
- Стадия 3: включает финансовые инструменты, по которым наступило событие дефолта или по которым выявлены объективные признаки обесценения на отчетную дату. В отношении таких финансовых инструментов создается резерв в размере ОКУ за весь срок с учетом всех потоков денежных средств по финансовому инструменту, ожидаемых Банком к получению, в том числе от залогового обеспечения и иных механизмов повышения кредитного качества, предусмотренных условиями договора соответствующего финансового инструмента.

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

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации. Количественная оценка проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента. Качественная оценка - количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

- Вероятность дефолта (далее - «PD»). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля. Для целей определения вероятности дефолта используется рейтинговая модель, а также статистические модели для анализа внутренних и внешних данных для определения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.
- Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения

основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.

- Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. При расчете данного показателя Банком учитывается уровень обеспеченности финансового инструмента залогом, тип финансового инструмента, а также влияние прочих рычагов и механизмов, позволяющих повысить кредитное качество финансового инструмента.

При определении величины ОКУ Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Расчет влияния макроэкономической составляющей осуществляется на основе статистического анализа макроэкономических показателей, выбранных по принципу наибольшей корреляции с изменением просроченной задолженности за заданный промежуток времени.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

		Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Ссуды и дебиторская задолженность		5 551 926	(7 869)	5 544 057	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 531 624	-	14 531 624	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Ссуды и дебиторская задолженность		6 149 911	(28 972)	6 120 939	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Ссуды и дебиторская задолженность		51 352 691	(644 455)	50 708 236	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Ссуды и дебиторская задолженность		681 367	-	681 367	Амортизированная стоимость
Итого активы			78 267 519	(681 296)	77 586 223	
Средства других банков	Амортизированная стоимость		781 842	-	781 842	Амортизированная стоимость
Средства клиентов	Амортизированная стоимость		73 747 507	-	73 747 507	Амортизированная стоимость
Прочие обязательства	Амортизированная стоимость		473 190	-	473 190	Амортизированная стоимость
Гарантии			-	27 977	27 977	
Кредитные линии и овердрафты			-	274 878	274 878	
Итого обязательства			75 002 539	302 855	75 305 394	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль Банка:

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	7 396 092
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(681 296)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(302 855)
Отложенный налог в отношении признанного ОКУ	196 830
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	6 608 771
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(787 321)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы под обесценение, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 869	7 869
Средства в других банках	-	28 972	28 972
Кредиты клиентам	3 817 055	644 455	4 461 510
Гарантии	-	27 977	27 977
Кредитные линии и овердрафты	-	274 878	274 878

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	3 024 297	3 548 226
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 490 963	1 213 950
Корреспондентские счета в других банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	511 683	676 767
- других стран	94 177	112 983
За вычетом резерва под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(5 375)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 115 745	5 551 926

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и небанковских кредитных организациях в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	7 615	254	7 869
Активы, признанные в периоде	571	-	571
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(689)	-	(689)
Перевод в этап 1	254	(254)	-
Восстановление резерва кредитных убытков	(2 658)	-	(2 658)
Корректировки с учетом курсовых разниц	282	-	282
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 375	-	5 375

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	213 369	-	213 369
«АйСиБиСи Банк» (АО)	-	-	BB+	111 972	-	111 972
НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	84 174	-	84 174
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	67 485	-	67 485
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	10 070	10 070
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	10 023	10 023
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	9 709	-	9 709
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	2 235	-	2 235
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	-	-	-	-	1 658	1 658
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	493	-	493
ООО «Киберплат»	-	-	-	-	273	273
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	220	220
АО Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	-	Ba2	-	1	-	1
НКО АО «Национальный расчетный депозитарий»	-	-	-	-	1	1
Корреспондентские счета в банках других стран:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	94 177	-	94 177
Итого (неаудированные данные)				583 615	22 245	605 860

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях Российской Федерации:						
РНКО «Платежный центр» (ООО)	-	-	BB	494 928	-	494 928
НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	85 475	-	85 475
ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	47 695	-	47 695
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	-	-	-	-	22 628	22 628
КИВИ Банк (АО)	-	-	-	-	19 318	19 318
ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 214	3 214
Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba1	BBB-	906	-	906
ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	904	904
АКБ «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО)	-	B2	-	605	-	605
АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	433	-	433
«АйСиБиСи Банк» (АО)	-	-	BB+	403	-	403
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	-	B2	B+	254	-	254
ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	-	4	-	4
Корреспондентские счета в банках других стран:						
РАЙФФАЙЗЕН БАНК ИНТЕРНАЦИОНАЛЬ (АВСТРИЯ)	-	A3	BBB+	112 983	-	112 983
Итого				743 686	46 064	789 750

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	12 032 125	8 897 929
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 040 690	2 090 000
- Муниципальные облигации	432 249	-
- Еврооблигации Российской Федерации	322 647	-
Облигации Банка России	1 008 440	3 543 695
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 836 151	14 531 624

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены котируемыми ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2018 года по март 2033 года (31 декабря 2017 г.: с июля 2018 года по октябрь 2032 года), купонный доход от 7,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,6% до 10,0% годовых) и доходность к погашению от 6,91% до 9,4% годовых (31 декабря 2017 г.: от 5,50% до 9,4% годовых).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2017 г.: в октябре 2019 года), купонный доход 7,7% годовых (31 декабря 2017 г.: 9,1% годовых) и доходность к погашению 7,0% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,3% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения в июне 2025 года, купонный доход 7,6% годовых и доходность к погашению 6,0% годовых (31 декабря 2017 г.: отсутствуют).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения в апреле 2022 года, купонный доход 4,5% годовых и доходность к погашению 3,9% годовых (31 декабря 2017 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2018 года облигации российских кредитных организаций в сумме 1 015 230 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 159 129 тысяч рублей) были переданы Банку России в качестве залога в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	BBB-	Ba1	BBB-	-	2 239 411
- ПАО «НК «Роснефть»	BB+	Baa3	-	-	2 031 680
- ПАО «Газпром Нефть»	BBB-	Baa3	BBB-	-	1 534 080
- ПАО «Сбербанк России»	-	Ba1	BBB-	-	1 451 245
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB+	-	1 275 794
- АО «ДОМ.РФ»	BB+	Ba1	BBB-	-	1 003 540
- ОАО «РЖД»	BBB-	Baa3	BBB-	-	1 001 000
- ПАО «Ростелеком»	BB+	-	BBB-	-	988 330
- «Газпромбанк» (ОАО)	BB+	Ba2	BB+	-	507 045
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Министерство финансов Российской Федерации	BBB-	Ba1	BBB-	-	3 363 337
- Министерство финансов Краснодарского края	BBB	Baa2	BBB-	-	432 249
Облигации Банка России	-	-	-	1 008 440	1 008 440
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (неаудированные данные)				1 008 440	16 836 151

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Без рейтинга	Сумма
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	BBB-	Ba1	BBB-	-	2 244 568
- ПАО «Сбербанк России»	BBB-	Ba1	-	-	1 760 274
- ПАО «Газпром Нефть»	BBB-	Ba1	BB+	-	1 541 760
- ПАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	-	1 010 440
- АО «АИЖК»	BBB-	Ba1	BB+	-	1 002 250
- «Альфа-Банк» АО	BB+	Ba2	BB	-	824 703
- «Газпромбанк» (ОАО)	BB+	Ba2	BB+	-	513 934
Долговые государственные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	-	2 090 000
Облигации Банка России	-	-	-	3 543 695	3 543 695
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				3 543 695	14 531 624

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	1 000 198	1 268 000
Векселя других банков	313 081	1 428 207
Гарантийные депозиты	35 768	32 806
Расчетные счета на фондовых биржах	3 138	246 053
Депозиты, размещенные в Банке России	-	3 174 473
Текущие счета в других банках	-	372
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(13 065)	-
Итого средств в других банках	1 339 120	6 149 911

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 1 000 000 тысяч рублей (2017 г.: 1 268 000 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 1 000 000 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 1 000 000 тысяч рублей.

Векселя других банков представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупного российского банка с номиналом в долларах США (31 декабря 2017 г.: в долларах США), сроком погашения в августе 2018 года (31 декабря 2017 г.: с февраля 2018 года по август 2018 года) и доходностью 2,5% годовых (31 декабря 2017 г.: от 2,5% до 2,8% годовых).

Расчетные счета на фондовых биржах представляют собой средства, депонированные в Небанковской кредитной организации-центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) и предназначенные для осуществления расчетов по валютным сделкам.

Гарантийные депозиты представляют собой средства, депонированные в небанковских кредитных организациях и предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	28 972
Активы, признанные в периоде	9 884
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(25 835)
Восстановление резерва кредитных убытков	(196)
Корректировки с учетом курсовых разниц	240
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	13 065

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Текущие счета в других банках

Резерв под обесценение средств на 31 декабря 2016 года	347
Восстановление резерва под обесценение в течение шести месяцев 2017 года (неаудированные данные)	(347)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	-

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка, в банках-контрагентах (31 декабря 2017 г.: в трех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2017 года составила 5 853 177 тысяч рублей или 95,2% от общей суммы средств в других банках.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	Сумма	Без рейтинга	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками					
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	1 000 198	-	1 000 198
Векселя других банков					
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	313 081	-	313 081
Гарантийные депозиты					
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	25 603	-	25 603
- ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	4 165	4 165
- АО НСПК «МИР»	-	-	-	6 000	6 000
Расчетные счета на фондовых биржах					
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	3 138	-	3 138
Итого средств в других банках (неаудированные данные)			1 342 020	10 165	1 352 185

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-	3 174 473	3 174 473
Векселя других банков						
- АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	BB+	Ba2	-	1 144 279	-	1 144 279
- АО «Альфа-Банк»	BB+	Ba2	BB	283 928	-	283 928
Договоры «обратного репо» с другими банками						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	1 268 000	-	1 268 000
Расчетные счета на фондовых биржах						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	246 053	-	246 053
Гарантийные депозиты						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	20 000	-	20 000
- ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	3 856	3 856
- АО НСПК «МИР»	-	-	-	-	3 716	3 716
- РНКО «Платежный центр»	-	-	BB	5 234	-	5 234
Текущие счета в других банках						
- НКО «Национальный Клиринговый центр» (АО)	BBB	-	-	372	-	372
Итого средств в других банках				2 967 866	3 182 045	6 149 911

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	23 874 161	18 195 060
Кредиты строительным компаниям	17 583 346	16 599 199
Ипотечные кредиты физическим лицам	8 953 224	8 018 671
Корпоративные кредиты	7 589 566	9 632 804
Потребительские кредиты физическим лицам	3 004 668	2 610 322
Кредиты государственным и муниципальным органам	10 609	113 690
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 132 872)	(3 817 055)
Итого кредитов клиентам	55 882 702	51 352 691

По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 557 619 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 318 677 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты клиентам на сумму 120 207 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 194 707 тысяч рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитам АО «МСП Банк» (Примечание 11).

Начиная с января 2018 года Банк осуществляет льготное (с процентной ставкой до 5% годовых) кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, в качестве уполномоченного банка и в рамках программы государственной поддержки указанных выше субъектов агропромышленного комплекса.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	3216 329	350 437	888 346	6 398	4 461 510
Активы, признанные в периоде	1 462 543	74 596	-	7 575	1 544 714
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 144 850)	(99 334)	(141 064)	-	(1 385 248)
Перевод в этап 1	17 294	(4 657)	(12 637)	-	-
Перевод в этап 2	(95 295)	97 351	(2 056)	-	-
Перевод в этап 3	(14 585)	(93 439)	108 024	-	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва кредитных убытков	19 962	532 127	(33 795)	(6 398)	511 896
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	3 461 398	857 081	806 818	7 575	5 132 872

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты строительным компаниям	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	1 003 963	1 102 452	903 693	46 005	281 931	1 575	3 339 619
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение шести месяцев 2017 года	(72 826)	214 866	(438 068)	59 699	49 364	7	(186 958)
Кредиты, списанные в течение шести месяцев 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(75)	-	(75)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	931 137	1 317 318	465 625	105 704	331 220	1 582	3 152 586

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	17 583 346	28,9	16 599 199	30,1
Физические лица	11 957 892	19,6	10 628 993	19,3
Сельское хозяйство	9 999 569	16,4	7 688 425	13,9
Торговля	7 786 013	12,8	6 827 391	12,4
Обрабатывающее производство	6 406 809	10,4	6 585 522	11,9
Финансовые услуги	2 599 041	4,3	2 551 062	4,6
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	626 310	1,0	688 477	1,2
Деятельность гостиниц и ресторанов	435 880	0,7	475 238	0,9
Прочее	3 620 714	5,9	3 125 439	5,7
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	61 015 574	100,0	55 169 746	100,0

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 10 заемщиков (31 декабря 2017 г.: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 15 320 744 тысяч рублей или 25,1% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 г.: 10 499 755 тысяч рублей или 19,0% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	4 803 787	213 582	-	5 017 369
Умеренный уровень кредитоспособности	4 247 965	261 479	-	4 509 444
Низкий уровень кредитоспособности	5 460 135	1 865 396	-	7 325 531
Очень низкий уровень кредитоспособности	557 480	161 177	-	718 657
Состояние дефолта	-	-	545 169	545 169
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 632 452	43 326	-	5 675 778
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	829	-	-	829
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	1 670	-	1 670
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	79 714	79 714
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу до вычета резерва	20 702 648	2 546 630	624 883	23 874 161
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 192 481)	(435 119)	(419 594)	(2 047 194)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу после вычета резерва	19 510 167	2 111 511	205 289	21 826 967

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	3 249 069	556 283	-	3 805 352
Умеренный уровень кредитоспособности	7 939 438	797	-	7 940 235
Низкий уровень кредитоспособности	5 054 430	240 890	-	5 295 320
Состояние дефолта	292 253	-	-	292 253
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	151 623	39 407	3 234	194 264
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	55 922	55 922
Итого кредитов строительным компаниям до вычета резерва	16 686 813	837 377	59 156	17 583 346
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 029 629)	(44 403)	(35 611)	(1 109 643)
Итого кредитов строительным компаниям после вычета резерва	15 657 184	792 974	23 545	16 473 703
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 836 736	43 421	9 811	8 889 968
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 277	-	-	11 277
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	5 093	-	5 093
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 355	669	6 024
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	40 862	40 862
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	8 848 013	53 869	51 342	8 953 224
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(40 189)	(6 214)	(51 133)	(97 536)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	8 807 824	47 655	209	8 855 688
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Высокий уровень кредитоспособности	276 133	-	-	276 133
Умеренный уровень кредитоспособности	1 121 607	-	-	1 121 607
Низкий уровень кредитоспособности	2 925 324	-	-	2 925 324
Очень низкий уровень кредитоспособности	2 517 876	653 544	95 082	3 266 502
Итого корпоративных кредитов до вычета резерва	6 840 940	653 544	95 082	7 589 566
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(1 189 299)	(367 148)	(27 475)	(1 583 922)
Итого корпоративных кредитов после вычета резерва	5 651 641	286 396	67 607	6 005 644

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 708 025	6 840	32 530	2 747 395
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	10 079	-	-	10 079
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	-	3 998	-	3 998
Кредиты, просроченные на срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	2 721	-	2 721
Кредиты, просроченные на срок свыше 6 месяцев	-	-	240 475	240 475
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	2 718 104	13 559	273 005	3 004 668
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(17 261)	(4 197)	(273 005)	(294 463)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	2 700 843	9 362	-	2 710 205
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	10 609	-	-	10 609
Итого кредитов государственным и муниципальным органам до вычета резерва	10 609	-	-	10 609
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(114)	-	-	(114)
Итого кредитов государственным и муниципальным органам после вычета резерва	10 495	-	-	10 495
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	55 807 127	4 104 979	1 103 468	61 015 574
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 468 973)	(857 081)	(806 818)	(5 132 872)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	52 338 154	3 247 898	296 650	55 882 702

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 839 216	40 065	1 799 151	2,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	15 680 002	810 063	14 869 939	5,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	34 415	34 415	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	182 634	182 634	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 361	5 361	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	453 432	453 432	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	18 195 060	1 525 970	16 669 090	8,4%
Кредиты строительным компаниям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	16 045 038	733 174	15 311 864	4,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	498 289	159 142	339 147	31,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 239	264	3 975	6,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	51 633	51 633	-	100,0%
Итого кредитов строительным компаниям	16 599 199	944 213	15 654 986	5,7%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 954 175	60 867	7 893 308	0,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 693	11 233	13 460	45,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 792	16 792	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 011	23 011	-	100,0%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	8 018 671	111 903	7 906 768	1,4%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 632 804	820 262	8 812 542	8,5%
Итого корпоративных кредитов	9 632 804	820 262	8 812 542	8,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 325 023	141 622	2 183 401	6,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	4 049	373	3 676	9,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 449	15 284	13 165	53,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	38 795	38 795	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	214 006	214 006	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 610 322	410 080	2 200 242	15,7%
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	113 690	4 627	109 063	4,1%
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	113 690	4 627	109 063	4,1%
Итого кредитов клиентам	55 169 746	3 817 055	51 352 691	6,9%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	5 079 271	297 654	43 909	2 949	5 423 783
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2018 года	5 079 271	745 880	82 637	2 949	5 910 737
Приобретение	58 332	51 300	15 674	13 631	138 937
Выбытие	-	(15 365)	(3 446)	(2 780)	(21 591)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации	(517)	-	-	-	(517)
Переоценка	(20 722)	-	-	-	(20 722)
Перевод из инвестиционной недвижимости	20 025	-	-	-	20 025
Перевод в инвестиционную недвижимость	(83 394)	-	-	-	(83 394)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 052 995	781 815	94 865	13 800	5 943 475
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2018 года	-	448 226	38 728	-	486 954
Амортизационные отчисления	33 490	40 574	6 814	-	80 878
Выбытие	-	(9 377)	(2 122)	-	(11 499)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(517)	-	-	-	(517)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	32 973	479 423	43 420	-	555 816
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 020 022	302 392	51 445	13 800	5 387 659

	Земля и здания	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	3 578 016	302 840	31 378	3 249	3 915 483
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	3 923 424	709 559	76 752	3 249	4 712 984
Приобретение	142 246	38 452	12 557	7 173	200 428
Выбытие	-	(20 998)	(12 384)	-	(33 382)
Перевод из инвестиционной недвижимости	14 061	-	-	-	14 061
Перевод в инвестиционную недвижимость	(15 610)	-	-	-	(15 610)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	4 064 121	727 013	76 925	10 422	4 878 481
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	345 408	406 719	45 374	-	797 501
Амортизационные отчисления	27 921	33 841	5 700	-	67 462
Выбытие	-	(13 069)	(12 377)	-	(25 446)
Перевод из инвестиционной недвижимости	1 976	-	-	-	1 976
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 904)	-	-	-	(1904)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	373 401	427 491	38 697	-	839 589
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	3 690 720	299 522	38 228	10 422	4 038 892

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Сумма поступления основных средств в течение шести месяцев 2018 года составила 138 938 тысяч рублей (шесть месяцев 2017 года: 200 428 тысяч рублей), в том числе: сумма приобретений, совершенных в отчетном периоде - 110 380 тысяч рублей (шесть месяцев 2017 года: 170 743 тысячи рублей), сумма поступлений в результате ранее уплаченных авансов и полученных авансов - 51 457 тысяч рублей (шесть месяцев 2017 года: 29 685 тысяч рублей).

Земля и здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 30 июня 2018 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Аскольд» и была основана на рыночной стоимости.

В чистую стоимость земли и зданий включена сумма 1 264 914 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку земли и зданий Банка.

Если бы оценка стоимости земли и зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Первоначальная стоимость	5 074 235	4 199 698
Накопленная амортизация	(406 580)	(406 063)
Остаточная стоимость	4 667 655	3 793 635

Фактические затраты на реконструкцию и модернизацию собственных объектов основных, совершенные в течение шести месяцев 2018 года, составляют 12 135 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 22 524 тысяч рублей).

Общая сумма выплаченных авансов по приобретению основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 195 277 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 183 937 тысячи рублей).

10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории внеоборотных активов, предназначенных для продажи:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Права аренды на земельные участки	36 351	198 435
Незавершенное строительство	29 316	29 316
Здания и сооружения	9 105	661 324
Земельные участки	1 409	1 409
Средства и предметы труда	-	33 487
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	76 181	923 971

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в основном, были получены Банком в течение 2017 года по договорам отступного в результате прекращения обязательств заемщиков по договорам на предоставление денежных средств.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Остаток на начало периода	923 971	-
Приобретения	-	5 527
Поступления по договорам отступного и в результате ранее уплаченных авансов	-	918 884
Переоценка	-	(440)
Реализация	(847 790)	-
Остаток на конец периода	76 181	923 971

11. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, полученные от Банка России	472 211	587 135
Текущие кредиты других банков	120 207	194 707
Итого средств других банков	592 418	781 842

Кредиты, полученные от Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения с июля 2018 года по май 2021 года, процентную ставку 6,5% годовых (31 декабря 2017 г.: сроки погашения с марта 2018 года по декабрь 2020 года, процентную ставку 6,5% годовых).

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк», по состоянию на 30 июня 2018 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
10.02.2016	04.11.2022	6,4	20 000
25.01.2016	05.08.2022	6,4	15 000
26.02.2016	23.12.2022	6,4	12 670
29.01.2016	05.09.2022	6,4	9 000
19.01.2016	03.06.2022	6,4	6 000
22.01.2016	05.07.2022	6,4	4 650
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
26.01.2016	05.08.2022	6,4	1 603
Итого			120 207

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от АО «МСП Банк», по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
28.12.2015	05.05.2022	6,4	49 184
17.09.2014	31.12.2020	7,5	20 409
10.02.2016	04.11.2022	6,4	20 000
16.09.2014	10.01.2020	7,5	18 910
25.01.2016	05.08.2022	6,4	15 000
26.06.2014	10.10.2018	7,5	13 880
26.02.2016	23.12.2022	6,4	12 669
29.01.2016	05.09.2022	6,4	9 000
28.10.2014	31.12.2020	7,5	7 204
19.01.2016	03.06.2022	6,4	6 000
11.07.2014	10.10.2018	7,5	5 500
22.01.2016	05.07.2022	6,4	4 650
14.08.2014	10.01.2019	7,5	4 500
08.09.2014	10.01.2019	7,5	3 402
30.12.2015	03.06.2022	6,4	2 100
26.01.2016	05.08.2022	6,4	1 603
26.08.2014	10.01.2019	7,5	696
Итого			194 707

По состоянию на 30 июня 2018 года средства, привлеченные от АО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 120 207 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 194 707 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств АО «МСП Банк» (Примечание 8).

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные предприятия		
— Текущие/расчетные счета	218 650	181 470
— Срочные депозиты	139 700	179 750
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	7 358 665	7 505 734
— Срочные депозиты	7 729 191	8 393 863
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	4 984 733	4 814 195
— Срочные вклады	54 888 869	52 672 495
Итого средств клиентов	75 319 808	73 747 507

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	59 873 602	79,5	57 486 690	77,9
Торговля	3 454 362	4,6	4 144 165	5,6
Сельское хозяйство	3 141 487	4,2	2 700 751	3,7
Строительство	2 125 848	2,8	2 826 851	3,8
Финансовые услуги	2 085 555	2,8	1 073 255	1,5
Сфера услуг	1 761 637	2,3	1 427 296	1,9
Производство	1 394 888	1,9	1 188 325	1,6
Транспорт и связь	1 149 106	1,5	1 371 619	1,9
Прочее	333 323	0,4	1 528 555	2,1
Итого средств клиентов	75 319 808	100,0	73 747 507	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было клиентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка.

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по оплате отпусков	124 789	150 271
Обязательства по уплате страховых взносов	44 910	58 682
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	43 439	103 854
Кредиторская задолженность	11 538	25 681
Расчеты по пластиковым картам	7 721	7 205
Прочее	22 249	10 797
Итого прочие финансовые обязательства	254 646	356 490
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 21)	244 379	-
Начисленные взносы в систему обязательного страхования вкладов	91 364	72 264
Налог на добавленную стоимость, полученный	11 260	10 108
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 491	31 826
Обязательства по аренде ячеек	953	2 502
Итого прочие нефинансовые обязательства	354 447	116 700
Итого прочих обязательств	609 093	473 190

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу в размере 43 439 тысяч рублей представляют собой обязательства по выплате премии персоналу по итогам работы за 1 квартал 2018 года (31 декабря 2017 г.: 103 850 тысячи рублей по итогам работы за 4 квартал 2017 года).

14. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
Итого	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

15. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 30 июня 2018 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 264 911 тысяч рублей), а также взносами денежных средств по договорам дарения на общую сумму 1 398 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 398 000 тысяч рублей).

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству, между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 8 878 091 тысячу рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 8 500 335 тысяч рублей) (неаудированные данные), в том числе прибыль отчетного года 377 756 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 1 240 570 тысяч рублей) (неаудированные данные).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 1 332 524 тысячи рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 1 146 438 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

17. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 555 211	3 731 300
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	638 608	400 856
Депозиты, размещенные в Банке России	52 993	73 010
Векселя других банков	11 346	49 445
Кредиты и депозиты в других банках	11 048	159 019
Корреспондентские счета в других банках	2	144
Итого процентных доходов	4 269 208	4 413 774
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	1 865 764	2 066 045
Депозиты юридических лиц	297 537	273 331
Кредиты, полученные от Банка России	17 665	4 051
Кредиты, полученные от кредитных организаций	13 698	21 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	186	-
Итого процентных расходов	2 194 850	2 365 178
Чистые процентные доходы	2 074 358	2 048 596

18. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	491 575	374 847
Комиссии по кассовым операциям	378 716	379 000
Комиссии за резервирование лимита по кредитной линии	76 287	73 844
Комиссии по операциям с иностранной валютой	19 765	11 339
Комиссии по выданным гарантиям	13 519	5 968
Прочее	62 135	47 007
Итого комиссионных доходов	1 041 997	892 005
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	102 968	63 295
Комиссии за инкассацию	25 830	25 642
Комиссии по операциям с иностранной валютой	2 522	510
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	374	205
Комиссии по полученным гарантиям	197	-
Прочее	13	1 557
Итого комиссионных расходов	131 904	91 209
Чистые комиссионные доходы	910 093	800 796

19. Операционные расходы

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Примечание		
Затраты на персонал		1 248 963	1 213 205
Взносы в фонд страхования вкладов		182 374	132 728
Арендные платежи		85 993	71 530
Амортизация основных средств	9	80 878	67 462
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		71 696	60 750
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств		59 402	49 745
Расходы по списанию материальных запасов		54 679	47 678
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		26 510	34 604
Административные расходы		43 872	31 940
Реклама и маркетинг		26 931	22 423
Расходы по ремонту основных средств		23 831	14 059
Представительские и командировочные расходы		9 273	8 913
Расходы на страхование		5 423	4 334
Амортизация инвестиционной недвижимости		3 954	3 163
Прочее		16 941	21 263
Итого операционных расходов		1 940 720	1 783 797

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк полностью выполнял все внешние требования Центрального Банка Российской Федерации в отношении достаточности капитала. Контроль за соблюдением норматива достаточности базового, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно.

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», которая представлена в нижеприведенной таблице:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	9 055 476	9 062 309
Дополнительный капитал	1 352 366	997 595
Итого нормативного капитала	10 407 842	10 059 904

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составил 10,6% (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 11,6%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составил 10,6% (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 11,6%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 12,0% (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 12,7%).

21. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	66 054	49 207
От 1 до 5 лет	22 853	27 989
Свыше 5 лет	53 942	54 667
Итого обязательств по операционной аренде	142 849	131 863

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

30 июня 2018 года
(неаудированные
данные) 31 декабря 2017 года

Неиспользованные кредитные линии	3 258 976	4 108 515
Гарантии выданные	1 442 606	1 962 102
За вычетом резерва под обесценение	(244 379)	-
Итого обязательств кредитного характера	4 457 203	6 070 617

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	27 977
Новые созданные или приобретенные активы	12 629
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	(17 452)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	23 154

Ниже представлен анализ изменения резерва по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	261 514	13 128	236	274 878
Новые созданные или приобретенные активы	81 223	13 079	3	94 305
Перевод в этап 2	(5 112)	5 112	-	-
Перевод в этап 3	(495)	-	495	-
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	5 957	64 447	2 134	72 538
Чистый расход от создания/ (восстановление) резерва	(158 340)	(60 338)	(1 818)	(220 496)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	184 747	35 428	1 050	221 225

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 1 015 230 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 159 129 тысяч рублей) были предоставлены Банком Банку России в качестве обеспечения своих обязательств по финансированию в форме овердрафта по корреспондентскому счету, открытому в Банке России (Примечание 6).

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 115 745	5 115 745	5 551 926	5 551 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 836 151	16 836 151	14 531 624	14 531 624
Средства в других банках	1 339 120	1 339 120	6 149 911	6 149 911
Кредиты клиентам	55 882 702	55 882 702	51 352 691	51 352 691
Финансовые обязательства				
Средства других банков	592 418	592 418	781 842	781 842
Средства клиентов	75 319 808	75 319 808	73 747 507	73 747 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 461	14 461	-	-

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года средства в других банках представлены учтенными векселями, расчетными счетами на фондовых биржах, предоставленными ранее межбанковскими кредитами, текущими счетами в других банках. Диапазон процентных ставок по средствам в других банках на 30 июня 2018 года варьируется от 2,5% до 7,2% (31 декабря 2017 г.: от 2,5% до 7,8%).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 30 июня 2018 года варьируется от 2,0% до 37,8% (31 декабря 2017 г.: от 5,3% до 37,8%).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 6,4% до 6,5% (31 декабря 2017 г.: от 6,4% до 7,8%).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,01% до 14,0% (31 декабря 2017 г.: от 0,01% до 14,0%).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Первый уровень (рыночные котировки)	Третий уровень (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого	Первый уровень (рыночные котировки)	Третий уровень (существен- ные ненаблюда- емые на рынке исходные данные)	Итого
Активы, учитываемые в финансовой отчетности по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 836 151	-	16 836 151	14 531 624	-	14 531 624
Нефинансовые активы						
Инвестиционная недвижимость	-	743 605	743 605	-	684 111	684 111
Основные средства (здания и земля)	-	5 020 022	5 020 022	-	5 079 271	5 079 271
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	16 836 151	5 763 627 22	5 999 778	14 531 624	5 763 382 20	295 006
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 115 745	5 115 745	-	5 551 926	5 551 926
Средства в других банках	-	1 339 120	1 339 120	-	6 149 911	6 149 911
Кредиты клиентам	-	55 882 702	55 882 702	-	51 352 691	51 352 691
Дебиторская задолженность	-	16 234	16 234	-	22 152	22 152
Итого активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	62 353 801	62 353 801	-	63 076 680	63 076 680
Финансовые обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно						
Средства других банков	-	592 418	592 418	-	781 842	781 842
Средства клиентов	-	75 319 808	75 319 808	-	73 747 507	73 747 507
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 461	14 461	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	11 538	11 538	-	25 681	25 681
Итого финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается	-	75 938 225	75 938 225	-	74 555 030	74 555 030

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (земля и здания). По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к

рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 505 300 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 507 927 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 505 300 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 507 927 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 4,6% (31 декабря 2017 г.: 4,5%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Инвестиционная недвижимость. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания и земля» Банка проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимой фирмой ООО «Аскольд». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководством Банка. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен сравнительному подходу. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 68 411 тысяч рублей, при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 68 411 тысяч рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,6%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	5 115 745	5 115 745
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	12 032 125	-	12 032 125
- Долговые государственные ценные бумаги	3 795 586	-	3 795 586
- Облигации Банка России	1 008 440	-	1 008 440
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	990 312	990 312
- Векселя других банков	-	310 234	310 234
- Гарантийные депозиты	-	35 467	35 467
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	3 107	3 107
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	21 826 967	21 826 967
- Кредиты строительным компаниям	-	16 473 703	16 473 703
- Корпоративные кредиты	-	6 005 644	6 005 644
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	8 855 688	8 855 688
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 710 205	2 710 205
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	10 495	10 495
Прочие активы			
- Драгоценные металлы в слитках	-	657 117	657 117
- Дебиторская задолженность	-	16 234	16 234
- Расчеты за памятные монеты	-	17 973	17 973
- Драгоценные металлы в монетах	-	11 131	11 131
- Расчеты по пластиковым картам	-	4 070	4 070
Итого финансовых активов	16 836 151	63 044 092	79 880 243
Нефинансовые активы			7 842 649
Итого активов			87 722 892

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 551 926	-	5 551 926
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	8 897 929	-	8 897 929
- Облигации Банка России	3 543 695	-	3 543 695
- Долговые государственные ценные бумаги	2 090 000	-	2 090 000
Средства в других банках			
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	3 174 473	3 174 473
- Векселя других банков	-	1 428 207	1 428 207
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	1 268 000	1 268 000
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	246 053	246 053
- Гарантийные депозиты	-	32 806	32 806
- Текущие счета в других банках	-	372	372
Кредиты клиентам			
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	16 669 090	16 669 090
- Кредиты строительным компаниям	-	15 654 986	15 654 986
- Корпоративные кредиты	-	8 812 542	8 812 542
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	7 906 768	7 906 768
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 200 242	2 200 242
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	109 063	109 063
Прочие активы			
- Драгоценные металлы в слитках	-	627 604	627 604
- Дебиторская задолженность	-	22 152	22 152
- Расчеты за памятные монеты	-	14 096	14 096
- Драгоценные металлы в монетах	-	11 272	11 272
- Расчеты по пластиковым картам	-	6 243	6 243
Итого финансовых активов	20 083 550	58 183 969	78 267 519
Нефинансовые активы			8 647 984
Итого активов			86 915 503

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года:

	Участники Банка	Директора и управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значи- тельным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	20 800	558	943 099	25 671	990 128
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	6 490	8 597	631 711	18 922	665 720
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(6 443)	(8 622)	(245 847)	(19 439)	(280 351)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма) (неаудированные данные)	20 847	533	1 328 963	25 154	1 375 497
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	1 222	10	36 488	1 217	38 937
Влияние изменения в силу МСФО 9 (Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение периода	(1 141)	(8)	15 941	26 878	41 670
	(8)	-	429 489	(23 340)	406 141
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня (неаудированные данные)	73	2	481 918	4 755	486 748
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	19 578	548	906 611	24 454	951 191
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение) (неаудированные данные)	20 774	531	847 045	20 399	888 749

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтроль-ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	16 197	4 074	733 210	407 677	1 161 158
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	13 782	18 007	992 884	30 645	1 055 318
Перевод в другую категорию	-	(1 671)	-	1 671	-
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	-	(373 677)	(373 677)
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	9 179	19 852	782 995	40 645	852 671
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	20 800	558	943 099	25 671	990 128
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	540	120	21 956	12 246	34 862
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	-	(10 727)	(10 727)
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	682	(110)	14 532	(302)	14 802
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	1 222	10	36 488	1 217	38 937
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	15 657	3 954	711 254	395 431	1 126 296
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	19 578	548	906 611	24 454	951 191

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтроль- ные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	50 276	125 772	178 313	636	354 997
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 105 023	322 551	5 173 310	65 953	7 666 837
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 113 461)	(328 273)	(5 259 136)	(66 355)	(7 767 225)
Средства клиентов на 30 июня (неаудированные данные)	41 838	120 050	92 487	234	254 609

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	60 303	110 269	117 699	15 285	303 556
Средства клиентов, полученные в течение года	4 631 693	638 351	13 573 391	290 807	19 134 242
Перевод в другую категорию	-	(321)	-	321	-
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(512)	(15 058)	(15 570)
Средства клиентов, погашенные в течение года	(4 641 720)	(622 527)	(13 512 265)	(290 719)	(19 067 231)
Средства клиентов на 31 декабря	50 276	125 772	178 313	636	354 997

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Участники Банка	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	55 305	-	55 305
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	6 600	6 600

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Участники Банка	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	55 305	87 428	142 733

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные):

	Участники Банка	Директора и ключевой управленчес- кий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 555	36	76 429	1 720	79 740
Процентные расходы	1 090	4 364	1 079	-	6 533
Комиссионные доходы	2 053	34	5 475	1	7 563
Прочие доходы	-	-	1 014	-	1 014
Прочие расходы	220	411	46 019	-	46 650
Чистые доходы/(рас- ходы) от операций с иностранной валютой	787	180	(57)	-	910

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные и находящиеся под значительным влиянием участников и руководства Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2 595	283	135 302	24 525	162 705
Процентные расходы	2 485	7 683	3 315	-	13 483
Комиссионные доходы	3 319	82	16 169	6	19 576
Прочие доходы	21	262	1 667	-	1 950
Прочие расходы	184	766	83 135	-	84 085
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	934	209	8	-	1 151

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка за шесть месяцев 2018 года составили 326 998 тысячи рублей (неаудированные данные) (за шесть месяцев 2017 г.: 297 908 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Заработная плата	237 408	153 635
Краткосрочные премиальные выплаты	96 675	144 273
Итого	334 083	297 908

Все выплаты носят краткосрочный характер.

Калинич А.И.,
И.о. Председателя Правления



Борисенко Л.Ю.,
Главный бухгалтер

28 августа 2018 года

Всего прошито и скреплено
печатью 51 листов

Партнер
АО «БДО Юникон» Д.А. Тарадов

2018 г.

