

ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(неаудировано)**

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности за I полугодие 2018 года	3
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	11
1 Основная деятельность Банка	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основы представления отчетности	13
4 Денежные средства и их эквиваленты	22
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
6 Средства в других банках	23
7 Кредиты	24
8 Инвестиционное имущество	27
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	28
10 Основные средства и нематериальные активы	28
11 Прочие активы	30
12 Средства клиентов	30
13 Прочие обязательства	30
14 Уставный капитал	31
15 Процентные доходы и расходы	31
16 Комиссионные доходы и расходы	31
17 Прочие операционные доходы	32
18 Административные и прочие операционные расходы	32
19 Расходы по налогу на прибыль	32
20 Прибыль на акцию	32
21 Управление капиталом	33
22 Условные обязательства	33
23 Операции со связанными сторонами	34
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
25 События после отчетной даты	36

ДОНАУДИТ

Финансовые рынки

344002, г. Ростов-на-Дону,
ул. Московская, д. 43/13, оф. 401
тел./факс (863) 2180649
e-mail: donaudit_fm@aaanet.ru

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК» за первое полугодие 2018 года,
подготовленной в соответствии с
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

*Акционерам и совету директоров
ОАО «ЮГ-Инвестбанк»*

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (далее «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившиеся на эту дату, а также выборочные пояснительные примечания.

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

донаудит

Финансовые рынки

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»

24 августа 2018 года

Ростов-на-Дону



О.Г.Гольдберг

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» | 30 июня 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
		(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1017516	1123818
Обязательные резервы на счетах в Банке России		71466	75948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1200522	1729723
Средства в других банках	6	836266	1405244
Кредиты клиентам	7	6736307	5920765
Инвестиционное имущество	8	142060	142060
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	9	31188	7799
Основные средства и нематериальные активы	10	391861	389750
Текущие требования по налогу на прибыль		0	2906
Прочие активы	11	348334	451725
Итого активов		10775520	11249738
Обязательства			
Средства клиентов	12	9018386	9548409
Резервы под обесценение обязательств кредитного характера		372	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5550	1824
Отложенное налоговое обязательство		123523	107110
Прочие обязательства	13	250808	262387
Итого обязательств		9398639	9919730
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	167403	167403
Фонд переоценки основных средств		278110	278110
Нераспределенная прибыль		931368	884495
Итого собственный капитал		1376881	1330008
Итого обязательств и собственного капитала		10775520	11249738

Утверждено Правлением Банка «24» августа 2018 г.

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Примечания на стр. 11-16 являются составной частью данной финансовой отчетности.



ОАО «ЮГ-Инвестбанк» | 30 июня 2018 года

Промежуточный отчет о прибылях и убытках
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
		<i>(неаудировано)</i>	
Процентные доходы	15	551840	584202
Процентные расходы	15	(283978)	(306650)
Чистые процентные доходы	15	267862	277552
Изменение резерва под обесценение кредитов	6, 7	(29931)	(109493)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		237931	168059
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9606)	2320
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31276	7374
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(8240)	16538
Комиссионные доходы	16	113205	103785
Комиссионные расходы	16	(8943)	(7818)
Прочие операционные доходы	17	17245	11421
Административные и прочие операционные расходы	18	(276301)	(229687)
Прибыль до налогообложения		96567	71992
Расходы по налогу на прибыль	19	(41688)	(18015)
Прибыль за отчетный период		54879	53977

Председатель Правления

Облогин С.В.

Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Примечания на стр.11-36 являются составной частью данной финансовой отчетности.



ОАО «ЮГ-Инвестбанк» | 30 июня 2018 года

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Прибыль за отчетный период, признанная в отчете о прибылях и убытках	54879	53977
Прочие компоненты совокупного дохода		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	0	0
Совокупный доход за период	54879	53977

Председатель Правления



Облогин С.В.

Главный бухгалтер



Самарская Е.А.



Примечания на стр.11-36 являются составной частью данных финансовой отчетности.

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» | 30 июня 2018 года

Отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2017 года	167403	277033	818093	1262529
Совокупный доход			53977	53977
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	167403	277033	872070	1316506
Остаток на 31 декабря 2017 года	167403	278110	884495	1330008
Пересчет в связи с изменениями в учетной политике в связи с применением IFRS 9	-	-	(8006)	(8006)
Остаток на 1 января 2018 года	167403	278110	876489	1322002
Совокупный доход			54879	54879
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудировано)	167403	278110	931368	1376881

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Самарская Е.А.

Примечания на стр.11-36 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» | 30 июня 2018 года

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
		<i>(неаудировано)</i>	
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	15	567137	536502
Проценты уплаченные	15	(274656)	(324025)
Доходы (расходы) по операциям финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(40)	698
Доходы по операциям с иностранной валютой		31276	7374
Комиссии полученные	16	112945	103654
Комиссии уплаченные	16	(9378)	(8139)
Прочие операционные доходы	17	17252	10288
Уплаченные операционные расходы	18	(292415)	(230003)
Уплаченный налог на прибыль	19	(16641)	(5657)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		135480	90692
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		4482	(1069)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	502294	158281
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	6	568978	387477
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	7	(875989)	(835013)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов	11	113039	63716
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	12	(581891)	370569
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств	13	1189	548
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(132418)	235201
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(10298)	(6806)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	10	853	28
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9		0
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9		6958
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(9445)	180
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		0	0
			9

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» | 30 июня 2018 года

Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(141863)	235381
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 1123818	932485
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	35561	4665
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 1017516	1172531

Председатель Правления



Облогин С.В.



Главный бухгалтер



Самарская Е.А.

Примечания на стр.11-36 являются составной частью данной финансовой отчетности.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование: Акционерный банк «ЮГ-Инвестбанк» (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

Юридический адрес: 350000, г. Краснодар, ул. Красная, 113

Государственная регистрация:

- Банком России 09 марта 1999 года. Регистрационный номер: 2772
- Управлением МНС России по Краснодарскому краю за № 1022300001811 от 10 октября 2002г.
Свидетельство серии 23 № 003214207

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществляет свою деятельность с 05 апреля 1994 года, как общество с ограниченной ответственностью МКБ «ЮГ-Инвестбанк». 09 марта 1999 года МКБ «ЮГ-Инвестбанк» был преобразован в открытое акционерное общество.

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» имеет Генеральную лицензию Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) на осуществление банковских операций № 2772 от 13.10.2014 г. без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России ОАО «ЮГ-Инвестбанк» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Банка России на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 2772 от 11.01.08 г.;
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 023-06703-01000 от 03.06.2003 г., выданная федеральной службой по финансовым рынкам;
- Лицензия Управления ФСБ России по Краснодарскому краю на выполнение работ и оказание услуг, составляющих лицензируемую деятельность в отношении шифровальных (криптографических средств) № 0006593 Рег. № 1156Н от 29 декабря 2012 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 21.10.2004 г.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с ценными бумагами, а также куплю-продажу иностранной валюты и драгоценных металлов в наличной и безналичной формах.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Региональная сеть Банка представлена тремя регионами РФ: Краснодарский край, Ростовская область и Республика Адыгея, и насчитывает 38 точек продаж, в том числе:

	на 30.06.2018 г.	на 01.01.2018 г.
Дополнительные офисы	23	23
Операционные офисы	5	5
Операционные кассы	10	11
Итого	38	39

В первом полугодии 2018 года была закрыта 1 операционная касса в г. Анапе.

Среднегодовая численность сотрудников Банка на 30 июня 2018 г. составляла 395 (на 1 января 2018 г: 393) человек.

В отчетном периоде управление Банком осуществлялось в соответствии с Уставом банка.

Количество акционеров Банка по состоянию на 30.06.2018 г. составляет 54, в т. ч. юридических лиц - 2, физических лиц – 52. Доля влияния на акционерный капитал Банка распределена следующим образом:

- доля акционеров – юридических лиц – 11,849%,
- доля акционеров – физических лиц – 88,151%.

Совет Директоров Банка состоит из 9 директоров, трое из которых независимые. Состав Совета директоров был утвержден на годовом собрании акционеров.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление Банка, которое состоит из 4-х человек.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2018 году так же, как и на протяжении последних нескольких лет, по-прежнему подвержена серьезным геополитическим рискам. В апреле текущего года был введен новый пакет санкций, предусматривающий запрещение взаимодействия компаний США с российскими компаниями и лицами, вошедшими в новый список. Но еще большее ухудшение текущей достаточно сложной экономической ситуации в России могут вызвать два основных фактора - введение новых жестких санкций со стороны США против российских компаний и дальнейшая девальвация рубля. Наиболее негативный сценарий ожидается, если очередные санкции затронут системообразующие государственные компании. Худшим сценарием для российской экономики может явиться последовательное введение всех санкционных мер, обещанных в разное время властями США - от новых ограничений на традиционную продукцию российского экспорта до запрета на инвестиции в суверенный долг. Тем не менее, резкое ухудшение ситуации маловероятно - спад может происходить постепенно по мере дальнейшего усугубления противоречий между Россией и Западом.

Рост ВВП страны за январь-июнь 2018 г. отмечен на уровне 1,7% год к году. Банк России прогнозирует темп прироста ВВП в 2018 году в целом в 1,5%-2,0%.

Ключевая ставка Банка России в марте 2018 г. была снижена с 7,50% до 7,25%.

Поскольку банковский сектор является одним из важнейших секторов экономики, состояние банковской системы и состояние экономики страны в целом тесно связано. Говоря о банковском секторе, следует отметить, что в 1 полугодии 2018 года основные показатели его деятельности росли медленно (с исключением влияния валютной переоценки). Согласно данным Банка России, активы банковского сектора выросли всего на 0,1%. Для сравнения – рост активов за сопоставимый период 2017 года составил 2,2%. Банк России считает основной причиной сокращения активов консолидацию бизнеса крупных банков и снижение их взаимных межбанковских операций. Розничное кредитование возобновило быстрый рост, но кредитование бизнеса растет незначительно. Рост объемов вкладов замедлился, а рост депозитов предприятий прекратился. Санация крупнейших частных банковских групп оказывает серьезное влияние на показатели всей банковской системы страны.

Объем вкладов населения возрос на 2,5%, что заметно меньше аналогичного периода прошлого года (4,3%). Объем депозитов и средств на счетах предприятий в банках сократился на 0,3%. Портфель ценных бумаг на балансах банков возрос на 2,4%, в основном за счет роста вложений в долговые ценные бумаги (на 5,1%).

Прибыль по банковскому сектору составила в 1 полугодии 2018 года 634 млрд. рублей, что меньше аналогичного показателя 1 полугодия 2017 года – 770 млрд. рублей. При этом прибыль в размере 1 трлн. рублей показали 379 кредитных организаций, а убыток в размере 368 млрд. рублей – 145 кредитных организаций. Таким образом, 28% кредитных организаций завершило 1 полугодие 2018 года с убытками.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за полугодие, завершившееся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность»).

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за 2017 год.

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, преимущественно, касаются оценок в части обесценения кредитов. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применяет требования данного стандарта начиная с финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года). Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате

исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

2. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности был пересмотрен резерв под обесценение в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Изменения в учетной политике, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года

Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССЧПСД)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

Долевые инструменты по усмотрению Банка могут быть классифицированы в данную категорию.

Реклассификация долевых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД невозможна.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Учет прибылей и убытков: Для долговых инструментов: процентный доход (рассчитанный по методу эффективной процентной ставки), курсовые разницы и прибыль или убыток от обесценения отражаются непосредственно в прибыли или убытках. Разница между накопленными прибылью или убытками от переоценки по справедливой стоимости и общей суммой, отраженной в составе прибыли или убытков, отражается в прочем совокупном доходе (далее – ПСД). После прекращения признания, суммы из ПСД реклассифицируются в состав прибыли или убытков.

Для долевых инструментов: в составе прибыли или убытков может отражаться только доход от дивидендов, а все прочие прибыли или убытки отражаются в ПСД. После прекращения признания реклассификация прибылей или убытков из ПСД в состав прибыли или убытков не допускается.

Оценочный резерв под ОКУ, в отношении долговых инструментов отраженных по ССЧПСД, признается в составе прибыли и убытка и влияет на прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в ПСД, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Реклассификация долговых инструментов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССЧПУ)

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При первоначальном признании финансового актива Банк по собственному усмотрению может классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости. Затраты по сделке относятся непосредственно на расходы.

Реклассификация финансовых активов из состава финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ невозможна.

Обесценение финансовых инструментов

Модель обесценения основана на ожидаемых кредитных убытках и применяется в отношении следующих инструментов:

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;

- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп:

- Группа 1. Беспроблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос незначительно);
- Группа 2. Проблемные (кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания вырос значительно);
- Группа 3. Обесцененные.

Кредитный риск считается низким, если:

- риск дефолта оценивается как низкий;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Тот факт, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, дает право полагать, что кредитный риск по финансовому инструменту не повысился значительно.

Значительным повышением кредитного риска является существенное повышение вероятности возникновения дефолта с момента первоначального признания. Банк использует опровержимое допущение, что кредитный риск значительно повышается, если платежи по договору просрочены более, чем на 30 дней.

Если кредитный риск существенно увеличился, а затем, в последующем отчетном периоде снизился обратно, то резерв под возможные убытки снова оценивается исходя из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Данное правило не применяется к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Банк использует опровержимое допущение, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, если платежи по договору просрочены более, чем на 90 дней, либо имеются наблюдаемые данные о следующих событиях:

- появлении высокой вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- смерть заемщика (в случае кредитов физическим лицам);
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Указанные выше признаки кредитно-обесцененных финансовых активов соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки — это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через резерв под убытки в сумме, равной:

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты) (применительно для первой группы); или
- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) (применительно для второй и третьей группы).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки — это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия

финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве резерва под возможные убытки все изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок с момента первоначального признания, при этом все изменения отражаются в прибыли или убытках. Все благоприятные изменения для таких активов являются прибылью от обесценения, даже если итоговые ожидаемые денежные потоки по финансовому активу превышают оценочные денежные потоки при первоначальном признании.

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

Процентная выручка

Для первой и второй группы (беспроblemные и проблемные) финансовых активов выручка рассчитывается на валовой основе — с применением метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости актива.

Для третьей группы финансовых активов (которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными, но стали впоследствии кредитно-обесцененными) с начала следующего отчетного периода процентная выручка рассчитывается на нетто-основе путем применения метода эффективной процентной ставки к чистой амортизированной стоимости.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов процентная выручка всегда отражается путем применения скорректированной с учетом кредитного риска эффективной процентной ставки к амортизированной балансовой стоимости.

Прекращение признания финансового инструмента

Основным требованием для прекращения признания является оценка степени, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Если Банк не передает и не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, то необходимо определить, сохраняется ли контроль над данным финансовым активом. Банк не сохраняет контроль над переданным активом, если принимающая сторона имеет практическую возможность продать переданный ей актив. Если контроль не сохраняется, то необходимо прекратить признание данного финансового актива и отдельно признать в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче. Если Банк сохранил контроль, то необходимо продолжить признание данного финансового актива в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

Если в результате передачи признание финансового актива прекращено полностью, но вследствие этой передачи Банк получает новый финансовый актив или принимает на себя новое финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию, то банк должен признать этот новый финансовый актив, это финансовое обязательство или обязательство по обслуживанию по справедливой стоимости.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного

долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Новые стандарты, вступающие в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2018 года или после этой даты

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, в том числе сравнительная балансовая стоимость кредитов, ценных бумаг и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года, без учета налогового эффекта, который совокупно составил 486 тыс. руб. уменьшения отложенного налогового обязательства. Изменения в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Пере-оценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты клиентам	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5920765	(9477)	5911288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ			
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера			-	(531)	(531)

Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)	(10008)
--	----------------

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года) и МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года):

	по состоянию за 31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Переоценка в связи с применением МСФО (IFRS) 9	по состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Кредиты (финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости)	213663	9477	223140
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	531	531
Итого	213663	10008	223671

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Наличные средства	631825	530745
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	277087	478279
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах:		
Российской Федерации	83519	92965
Прочее	25085	21829
Итого денежных средств и их эквивалентов	1017516	1123818

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

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Государственные долговые обязательства	637208	655399
Долговые обязательства Банка России	503060	1015210
Долговые обязательства кредитных организаций	10279	10343
Долговые обязательства прочих эмитентов	42613	41954
Акции прочих эмитентов	7362	6817
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1200522	1729723

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
С рейтингом от BBB	10278	10343
С рейтингом от B	677391	693739
С рейтингом ниже (без рейтинга)	505491	1018824
	1193160	1722906

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Депозиты в Банке России	830000	1400000
Текущие кредиты и депозиты	6266	5244
За вычетом убытков от обесценения средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	836266	1405244

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Текущие и необесцененные		
1-я категория качества	836266	1405244
2-я категория качества		-
Итого текущих и необесцененных	836266	1405244
Обесцененные		
С задержкой платежа свыше 1 года		-
Итого обесцененных		
Средства в других банках до вычета резерва	836266	1405244
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	836266	1405244

7. Кредиты

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные кредиты	3703921	3479250
Кредитование индивидуальных предпринимателей	953372	830620
Кредитование граждан:	2329417	1824558
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(250403)	(213663)
Итого кредиты клиентам	6736307	5920765

На отчетную дату 30 июня 2018 года Банк имеет 11 заемщиков (31 декабря 2017 г.: 12 заемщиков) с суммой выданного кредита, превышающего 10% размера капитала Банка. Сумма этих кредитов составляет 1975010 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 2067457 тыс. руб.), или 29,3 % от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов ((31 декабря 2017 г.: 33,7 %).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за первое полугодие 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года	132824	-	80839	213663
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS 9)	6577	831	2069	9477
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS 9)	139401	831	82908	223140
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение полугодия	1896	122	28072	30090
Кредиты клиентам, списанные в течение полугодия как безнадежные	-	-	(2827)	(2827)
Резерв под обесценение	141297	953	108153	250403

кредитов клиентам
на 30 июня 2018
года

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за первое полугодие 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных пред- принимателей	Кредитование граждан	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	174583	260	99327	274170
(Восстановление резерва)/Отчисле- ния в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение полугодия	63199	1810	44484	109493
Кредиты клиентам, списанные в течение полугодия как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	237782	2070	143811	383663

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	260080	3,9	276401	4,7
Торговля	873445	12,9	946813	16,0
Сельское хозяйство	1533942	22,8	1314392	22,2
Частные лица	2221266	33,0	1743719	29,4
Прочее	1847574	27,4	1639440	27,7
Итого кредитов клиентам	6736307	100	5920765	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
ипотека	2518821	718364	726560	3963745
имущество (оборудование)	194001	22903	51134	268038
самоходная техника	91378	96662	153752	341792
транспорт	86587	105549	526273	718409
права по депозитам	109403	-	4786	114189
различные права	164174	-	-	164174
товарные запасы	325621	-	-	325621
животные на откорме	7718	-	-	7718
будущий урожай	80048	9894	-	89942
заклад имущества	55424	-	-	55424
поручительства	70746	-	16442	87188
без обеспечения	-	-	850470	850470
Итого	3703921	953372	2329417	6986710

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан	Итого
ипотека	2392713	624013	619733	3636459
имущество (оборудование)	168672	21359	-	190031
самоходная техника	95140	82263	116849	294252
транспорт	96399	82557	360555	539511
права по депозитам	104686	-	5560	110246
различные права	146250	-	-	146250
товарные запасы	307710	-	-	307710
животные на откорме	6364	-	-	6364
будущий урожай	47326	20428	-	67754
заклад имущества	58567	-	-	58567
поручительства	55423	-	19084	74507
без обеспечения	-	-	702777	702777
Итого	3479250	830620	1824558	6134428

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма обесценения в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS 9) по состоянию на 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Корпоративные кредиты				
Корпоративные кредиты до вычета резерва	3526188	10113	167620	3703921
Обесценение	(6935)	(202)	(134160)	(141297)
Корпоративные кредиты после вычета резерва	3519253	9911	33460	3562624
Кредитование индивидуальных предпринимателей				
Кредитование индивидуальных предпринимателей до вычета резерва	953372	-	-	953372
Обесценение	(953)	-	-	(953)
Кредитование индивидуальных предпринимателей после вычета резерва	952419	-	-	952419
Кредитование граждан				
Кредитование граждан до вычета резерва	2177567	23857	127993	2329417
Обесценение	(10888)	(1193)	(96072)	(108153)
Кредитование граждан после вычета резерва	2166679	22664	31921	2221264
Итого	6638351	32575	65381	6736307

8. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

30 июня 2018 г. 31 декабря 2017 г.
(неаудировано)

Балансовая стоимость на 1 января	142060	140905
Перевод из состава недвижимости, занимаемой владельцем	-	1135
Выбытие	-	-
Перевод в состав недвижимости, занимаемой владельцем	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	20
Балансовая стоимость на отчетную дату	142060	142060

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества была подтверждена по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года сведениями об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации и специальной литературе.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Арендный доход	3676	3381
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	1475	1304
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	-	-

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

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Менее 1 года	2400	3400
От 1 года до 5 лет	1990	2270
Более 5 лет	-	-

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи» на начало периода	7799	8699
Поступления	24324	7595
Выбытие	-	(8581)
Изменение балансовой стоимости	(935)	86
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	31188	7799

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	369311	774	11182	11424	392691

Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало 2017 года	439187	774	56093	41527	537581
Поступления	-	-	4430	2376	6806
Выбытия	-	-	(1575)		(1575)
Остаток на 30 июня 2017 года	439187	774	58948	43903	542812
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2017 года	69876		44911	30103	144890
Амортизационные отчисления за полугодие	2347	-	1653	3538	7538
Выбытия		-	(1575)	0	(1575)
Остаток на 30 июня 2017 года	72223	-	44989	33641	150853
Остаточная стоимость 30 июня 2017 года	366964	774	13959	10262	391959
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	364789	774	14062	10124	389750
Первоначальная стоимость (или оценка)					
Остаток на начало 2018 года	440158	774	57606	47132	545670
Поступления	7118	201	349	2630	10298
Выбытия	(952)	-	(75)	-	(1027)
Остаток на 30 июня 2018 года	446324	975	57880	49762	554941
Накопленная амортизация					
Остаток на начало 2018 года	75369	-	43544	37008	155921
Амортизационные отчисления за полугодие	2375	-	1843	3116	7334
Выбытия	(100)	-	(75)	-	(175)
Остаток на 30 июня 2018 года	77644	-	45312	40124	163080

Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	368680	975	12568	9638	391861
---	--------	-----	-------	------	--------

11. Прочие активы

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наращенные процентные доходы	149185	147249
Запасы материалов	39471	38645
Предоплата за памятные монеты	10543	10413
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	129748	241690
Прочие	19387	13728
Итого прочих активов	348334	451725

12. Средства клиентов

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации	23072	36232
- Текущие/расчетные счета	23072	26232
- Срочные депозиты	-	10000
Прочие юридические лица	1180497	1441168
- Текущие/расчетные счета	936461	1123444
- Срочные депозиты	244036	317724
Физические лица	7814817	8071009
- Текущие счета/счета до востребования	815063	874653
- Срочные вклады	6999754	7196356
Итого средств клиентов	9018386	9548409

На отчетную дату 30 июня 2018 года в Банке отсутствовали клиенты с остатками, превышающими 10% размера капитала (на 31 декабря 2017 г. – Банк имел 1 клиента с остатком 152259 т.р., или 1,6% от общей суммы средств клиентов). Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Муниципальные органы	23072	0,3	36232	0,4
Промышленность	109627	1,2	181764	1,9
Торговля	715383	7,9	793332	8,3
Строительство	55216	0,6	119928	1,3
Сельское хозяйство	313676	3,5	410981	4,3
Частные лица	7178784	79,6	7335320	76,8
Прочее	622628	6,9	670852	7,0
Итого средств клиентов	9018386	100	9548409	100

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Нарощенные процентные расходы	217266	207944
Прочие налоги к уплате	1835	5786
Вознаграждения персоналу	25146	45748
Прочие	6561	2909
Итого прочих обязательств	250808	262387

14. Уставный капитал

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Кол-во акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции	Кол-во акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции
Обыкновенные акции	100010000	1 руб.	167403	100010000	1 руб.	167403
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	100010000	100010	167403	100010000	100010	167403

15. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	460275	486891
Средства в других банках	47373	55192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44192	42119
Итого процентных доходов	551840	584202
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(265583)	(287993)
Депозиты юридических лиц, кроме банков	(18395)	(18657)
Итого процентных расходов	(283978)	(306650)
Чистые процентные доходы	267862	277552

16. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	98722	92723
Прочее	14483	11062
Итого комиссионных доходов	113205	103785
Комиссионные расходы		

Комиссия по расчетным операциям	(6786)	(5697)
Прочие	(2157)	(2121)
Итого комиссионных расходов	(8943)	(7818)
Чистые комиссионные доходы	104262	95967

17. Прочие операционные доходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
От сдачи имущества в аренду	4643	4351
От операций с драгоценными металлами	1349	2009
Прочее	11253	5061
Итого прочих операционных доходов	17245	11421

18. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Расходы на содержание персонала	142276	150071
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5536	4767
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	7334	7538
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) и содержание зданий и сооружений	5342	5004
Расходы по охране	2070	2147
Расходы по рекламе	1653	2122
Арендная плата	5431	5569
Страхование	72698	18282
Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	10193	10113
Прочее	23768	24074
Итого общих административных и прочих операционных расходов	276301	229687

19. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	(23273)	16178
Изменения отложенного налогообложения	(18415)	1837
Итого расходов по налогу на прибыль	41688	18015

20. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30 июня 2018 г. <i>(неаудировано)</i>	30 июня 2017 г. <i>(неаудировано)</i>
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	54879	53977
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	0,55	0,54

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2018 г. <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2017 г.
Основной капитал	920918	817084
Дополнительный капитал	304711	304862
Итого нормативный капитал	1225629	1121946

В течение первого полугодия 2018 г. и всего 2017 г. Банк соблюдал все пруденциальные требования к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

По состоянию на 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, для финансовых инструментов с внебалансовым риском были следующими:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	248661	325419
Гарантии и поручительства выданные	28732	13635

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательства другой стороной, когда встречные претензии или обеспечение теряют свою стоимость.

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

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

23. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец отчетного периода, статьи доходов и расходов за соответствующее полугодие по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	<i>(неаудировано)</i>			
	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)
I. Кредиты				
Кредиты по состоянию на 1 января	5000	-	-	-
Кредиты, выданные за отчетный период	-	-	5026	-
Кредиты, погашенные за отчетный период	-	-	26	-
Кредиты по состоянию на отчетную дату	5000	-	5000	-
II. Депозиты				
Депозиты состоянию на 1 января	1501	1130	8758	-
Депозиты, принятые за отчетный период	10222	1434	72435	39196
Депозиты, выплаченные за отчетный период	10137	2563	79692	38066
Депозиты по состоянию на отчетную дату	1586	1	1501	1130
	30 июня 2018 г. <i>(неаудировано)</i>		30 июня 2017 г. <i>(неаудировано)</i>	
Процентные доходы	102	-	-	-
Процентные расходы	38	102	277	-
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	9368	-	6874	-
IV. Дивиденды	-	-	-	-

