

**Банк «Агророс»
Акционерное общество**

**Промежуточная финансовая отчетность
за период, закончившийся 30 июня 2018 года**

г. Саратов
2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
1. Основная деятельность банка	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	8
4. ПЕРЕХОДЫ НА НОВЫЕ СТАНДАРТЫ	11
5. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	15
7. Средства в банках и других финансовых организациях	15
8. Кредиты и авансы клиентам	16
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	20
10. Основные средства	20
11. Нематериальные активы	21
12. Прочие активы	21
13. Средства клиентов	22
14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	23
15. Прочие заемные средства	23
16. Прочие обязательства	23
17. Нераспределенная прибыль	23
18. Процентные доходы и расходы	24
19. Комиссионные доходы и расходы	24
20. Прочие операционные доходы	24
21. Административные и Прочие операционные расходы	25
22. Налог на прибыль	25
23. Прибыль/убыток на акцию	26
24. Управление капиталом	26
25. Производные финансовые инструменты	27
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
33. Операции со связанными сторонами	30

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	30 июня 2018	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	812 913	956 779
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	38 197	39 750
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	8	32
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-
Средства в других банках	7	3 036 387	3 229 210
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 756 146	1 555 826
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	-	-	-
Инвестиционное имущество	-	4 739	6 759
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	300	300
Основные средства	10	167 215	176 143
Нематериальные активы	11	17 223	10 594
Текущие требования по налогу на прибыль	22	1 156	4 851
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие активы	12	12 904	6 287
Итого активов		5 847 188	5 986 531
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	13	4 641 570	4 817 044
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	604	323
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 127	5 000
Прочие заемные средства	15	117 692	117 659
Прочие обязательства	16	32 221	41 043
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	22	10 891	3 906
Итого обязательств		4 808 105	4 984 975
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		759 381	759 381
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки основных средств		32 973	33 950
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		246 729	208 225
Итого собственный капитал		1 039 083	1 001 556
Итого обязательств и собственный капитал (дефицита собственного капитала)		5 847 188	5 986 531

Председатель Правления
Д.Ю. Кондрацкий

Главный бухгалтер
М.П. Вергелюк

Примечания на странице 8-38
являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ПЕРИОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы	18	247 254	129 912
Процентные расходы	18	(140 439)	(128 316)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		106 815	1 596
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		56 116	(12 940)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		162 931	(11 344)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		39 262	(60 063)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(19 323)	208 630
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		-	-
Комиссионные доходы	19	62 925	50 373
Комиссионные расходы	19	(12 276)	(13 393)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	8 116
Изменение прочих резервов		439	-
Прочие операционные доходы	20	5 379	2 781
Чистые доходы (расходы)		239 337	185 100
Административные и прочие операционные расходы	21	(175 831)	(112 707)
Корректировка ошибок прошлых лет		-	-
Прибыль (убыток) до налогообложения		63 506	72 393
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		(25 118)	(21 635)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		38 388	50 758
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (убыток на акцию)		6,20	15,37
		5,98	15,37

Председатель Правления
Д.Ю. КондрашоваГлавный бухгалтер
М.П. ВергелюкПримечания на страницах 8-11
являются неотъемлемой частью данной отчетности

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Прим.	30 июня 2018	30 июня 2017
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		38 388	50 758
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		(1 222)	62 720
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		245	(12 544)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(977)	50 176
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-
Корректировки ошибок прошлых лет		-	-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(977)	50 176
Совокупный доход (убыток) за период		37 411	100 934

Председатель Правления
Д.Ю. Кондрачков



Главный бухгалтер
М.П. Вергелюк

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	30 июня 2018	30 июня 2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	252 066	125 656
Проценты уплаченные	(109 590)	(121 944)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	39 567	(67 107)
Комиссии полученные	62 976	50 113
Комиссии уплаченные	(12 579)	(13 393)
Доходы за вычетом расходов с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Прочие операционные доходы	3 700	3 130
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(165 167)	(108 185)
Уплаченный налог на прибыль	(9 998)	(14 625)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	60 975	(146 355)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	1 553	73 436
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	191 898	247 996
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(150 098)	(60 377)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(5 790)	(788)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	(15 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(175 474)	228 263
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 696)	(12 488)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(145 607)	461 042
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(12 325)	(5 784)
Выручка от реализации основных средств, долгосрочных активов для продажи	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(9 183)	(5 784)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Выплаченные дивиденды	(30 728)	(6 840)
Гашение долговых ценных бумаг	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(30 728)	(6 840)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(19 323)	208 630
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(143 866)	510 693
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	956 779	2 268 034
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	812 913	2 778 727

Председатель Правления
Д.Ю. Кондрачков



Главный бухгалтер
М.П. Вергелюк

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	374 381	-	-	-	127 884	502 265
Совокупный доход (убыток):	-	-	50 176	-	50 758	100 934
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	374 381	-	50 176	-	177 353	601 910
Остаток за 31 декабря 2017 года	759 381	-	33 950	-	208 341	1 001 672
Влияние перехода на МСФО 9	-	-	-	-	58 092	58 092
Итого остаток за 31 декабря 2017 года	759 381	-	33 950	-	266 433	1 059 764
Совокупный доход (убыток):	-	-	-	-	38 388	38 388
Эмиссия акций	-	-	-	-	-	-
Фонд переоценки			(1 222)			(1 222)
Изменение фонда переоценки за счет отложенного налога			245			245
Остаток за 30 июня 2018 года	759 381	-	32 973	-	304 821	1 097 175

Председатель Правления
Д.Ю. Кондрашков



Главный бухгалтер
М.П. Вергелюк

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк «Агророс» в городе Саратов. АО «Банк «Агророс» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии №2860, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №117-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации (Московский филиал АО «Банк «Агророс» внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17 апреля 2008 г., номер 2860/1). Кроме того, у Банка имеются 8 дополнительных офисов в г. Саратов, гг. Энгельс и Балаково Саратовской области, 6 операционных офиса в г. Балаково Саратовской области, г. Тольятти Самарской области, г. Пенза, г. Рязань; 2 кредитно-кассовых офиса в г. Санкт-Петербург, г. Волгоград; 1 операционная касса вне кассового узла в г. Балаково Саратовской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 410017, г.Саратов, ул.Чернышевского, д.90.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда в которой осуществляет свою деятельность Банк зависит прежде всего от экономического развития страны, политической обстановки и динамики основных макроэкономических показателей.

В течение 6 месяцев 2018 года на экономическую ситуацию в России повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки финансовой устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная финансовая отчетность АО «Банк «Агророс» подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

*Примечания на страницах 8-31
являются неотъемлемой частью данной отчетности*

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»
- КРМСФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.;

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования.

Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились:

- к требованиям по обесценению финансовых активов;
- к поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» (ССПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по *амортизированной стоимости*, либо по *справедливой стоимости*. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках *бизнес-модели*, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках *бизнес-модели*, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по *ССПСД*. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по *справедливой стоимости*.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые

Примечания на страницах 8–31

являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"

В мае 2014 года был опубликован МСФО (IFRS) 15, в котором установлена *единая* комплексная модель учета выручки по договорам с покупателями. МСФО (IFRS) 15 заменяет стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги.

Стандарт содержит модель из пяти шагов, по которой анализируются все договоры с клиентами:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, Банк признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"

Поправки разъясняют следующие аспекты:

- При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых перехода прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
- Если в соответствии с налоговым законодательством Банк обязан удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифициро-

Примечания на страницах 8–31

являются неотъемлемой частью данной отчетности

ваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.

• Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:

- прекращается признание предыдущего обязательства;
- операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
- разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

4. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ СТАНДАРТЫ.

Начиная с 1 января 2018 года, АО «Банк «Агророс» изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной неконсолидированной отчетности было скорректировано представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована следующим образом

	Данные, отраженные в отчетности за 2017 год	Скорректированные данные
Кредиты и дебиторская задолженность	1 555 826	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 613 919

5. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности АО «Банк «Агророс» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших с введением в действие с 01 января 2018 года новых стандартов, а именно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- b) 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 (SPPI-тест).

Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- b) 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.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии. После первоначального признания Банк впоследствии оценивает такой договор по наибольшей величине из:
 - i. суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков Банка, и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Банк оценивает такое обязательство по наибольшей величине из:
 - i. суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков Банка, и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, если применимо, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних

изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Банк учитывает реклассификацию перспективно.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и его справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой валовой балансовой стоимостью такого актива.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации. Любые прибыль или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей амортизированной стоимостью финансового актива и справедливой стоимостью, признаются в составе прочего совокупного дохода. Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, финансовый актив реклассифицируется по своей справедливой стоимости на дату реклассификации. Однако накопленная величина прибыли или убытка, ранее признанная в составе прочего совокупного дохода, исключается из собственного капитала и корректируется против справедливой стоимости финансового актива на дату реклассификации. В результате финансовый актив оценивается на дату реклассификации, как если бы он всегда оценивался по амортизированной стоимости. Такая корректировка влияет на прочий совокупный доход, но не влияет на прибыль или убыток и, таким образом, не является реклассификационной корректировкой (см. МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"). Эффективная процентная ставка и оценка ожидаемых кредитных убытков не корректируются в результате реклассификации.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости.

В случае реклассификации финансового актива из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовый актив продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли и убытка в качестве реклассификационной корректировки (см. МСФО (IAS) 1) на дату реклассификации.

Оценка. Первоначальная оценка

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Последующая оценка финансовых активов

После первоначального признания Банк должен оценивать финансовый актив по:

- a) амортизированной стоимости;
- b) справедливой стоимости через прочий совокупный доход; или
- c) справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и к финансовым активам, оцениваемым по спра-

ведливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с Положением об оценке ожидаемых кредитных убытков.

Все инвестиции в долевыми инструментами и договоры в отношении таких инструментов оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка по амортизированной стоимости

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Если в отчетном периоде Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива, то в последующих отчетных периодах Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости, если кредитный риск по финансовому инструменту уменьшается настолько, что финансовый актив более не является кредитно-обесцененным, и это уменьшение объективно можно связать с событием, произошедшим после например, с улучшением кредитного рейтинга заемщика.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

В случае пересмотра (модификации) денежных потоков по финансовому активу по согласованию сторон и пересмотр (модификация) не приводят к прекращению признания данного финансового актива. Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных (модифицированных) денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке данного финансового актива (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). Понесенные затраты и уплаченные комиссионные корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового

АО "БАНК "АГРОРОС"
В тысячах российских рублей
актива.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении АО «Банк «Агророс на 30 июня 2018 г., включают следующие суммы:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	79 492	473 618
Средства участников расчетов расчетных небанковских кредитных организациях	12 578	17 565
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	292 435	125 428
Наличные денежные средства в кассе	356 939	310 430
Средства в клиринговых организациях	47	3 095
Средства участников расчетов с валютными биржами	71 422	26 643
Итого денежные средства	812 913	956 779

В составе денежных средств Банка на отчетную дату получили отражение средства Банка в валюте Российской Федерации, находившиеся 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года на его счете участника расчетов ММВБ. В отношении них, как и в отношении всех других денежных средств, отсутствовали ограничения.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2018 года исключена сумма 38 197 тыс. руб. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в других банках включают в себя:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 001 775	3 202 700
Взносы в гарантийные фонды	22 515	21 045
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	12 097	5 465
Итого средства в других банках и фин. организациях	3 036 387	3 229 210

Средства в других банках и кредитных организациях не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках и кредитных организациях, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение контрагента. На основании этого ниже представлен анализ средств в других банках и кредитных организациях по кредитному качеству. Средства в других банках и кредитных организациях представлены депозитами в Банке России, неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах, взносами в гарантийные фонды в платежной системе и в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 756 145	1 613 919
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	1 756 145	1 613 919

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты корпоративным клиентам	1 261 297	1 155 981
Кредиты субъектам малого предпринимательства	111 432	111 692
Кредиты физическим лицам	574 719	533 774
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 947 448	1 801 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	191 303	187 528
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	1 756 145	1 613 919

Отраслевая структура кредитов и дебиторской задолженности клиентов характеризуется следующими данными:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	сумма	Доля, %	сумма	Доля, %
- предприятия торговли	293 716	16,7	287 489	17,8
- транспорт	65 848	3,8	137 920	8,6
- финансы и инвестиции	83 822	4,8	95 406	5,9
- строительство	33 858	1,9	35 661	2,2
- производство	411 745	23,4	344 276	21,3
- частные лица	517 520	29,5	511 335	31,7
- прочие	349 636	19,9	201 831	12,5
Итого кредитов и авансов клиентам	1 756 145	100%	1 613 918	100%

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	119 103	29 963	4 522	0	153 588
Переводы в стадию 1				0	0
Переводы в стадию 2				0	0
Переводы в стадию 3	-2 524	-34 252	36 776	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-39 302	4 289	-39	0	-35 052
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0	0
Прочие движения				0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	77 277	0	41 259	0	118 536

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	661	0	10 841		11 502
Переводы в стадию 1					0
Переводы в стадию 2	-2 670	2670			0
Переводы в стадию 3					0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3 082	0	984		4 066
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные					0
Прочие движения					0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 073	2670	11 825		15 568

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	787	2	20 693	956	22 438
Переводы в стадию 1	30	-30			0
Переводы в стадию 2	-2	2			0
Переводы в стадию 3	-28 432		28 432		0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	37 030	1 681	-3 949	-1	34 761
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные					0
Прочие движения					0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	9 413	1 655	45 176	955	57 199

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	155 649	16 676	50 614	222 939
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	15 767	-10 204	2 913	8 476
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года	171 416	6 472	53 527	231 415

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	900 321	245 900					0	1 146 221
Просроченные 1-30 дней	72 098	1 107					0	73 205
Просроченные 31-90 дней			0	0			0	0
Просроченные 91-180 дней					329	272	0	601
Просроченные 181-360 дней					36 695	5 150	0	41 845
Просроченные более 361 дня					0	4 484	0	4 484
Итого кредиты корпоративным клиентам	972 419	247 007	0	0	37 024	9 906	0	1 266 356
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	0	75 447					0	75 447
Просроченные 1-30 дней	0	3 134					0	3 134
Просроченные 31-90 дней			0	15 967			0	15 967
Просроченные 91-180 дней					0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней					0	0	0	0
Просроченные более 361 дня					0	11 825	0	11 825
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	0	78 581	0	15 967	0	11 825	0	106 373
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	0	450 833					0	450 833
Просроченные 1-30 дней	0	74 206					0	74 206
Просроченные 31-90 дней			0	3 549			0	3 549
Просроченные 91-180 дней					0	26 816	0	26 816
Просроченные 181-360 дней					0	3 596	0	3 596
Просроченные более 361 дня					0	15 719	0	15 719
Итого кредиты физическим лицам	0	525 039	0	3 549	0	46 131	0	574 719

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	972 419	850 627	0	19 516	37 024	67 862	0	1 947 448
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	75 495	12 267	0	4 326	31 353	67 862		191 303
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	896 924	838 360	0	15 190	5 671	0	0	1 756 145

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	777 182	331 584					0	1 108 766
Просроченные 1-30 дней	2 165	1 191					0	3 356
Просроченные 31-90 дней			34 530	4 807			0	39 337
Просроченные 91-180 дней					0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней					0	0	0	0
Просроченные более 361 дня					0	4 522	0	4 522
Итого кредиты корпоративным клиентам	779 347	332 775	34 530	4 807	0	4 522	0	1 155 981
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	26 281	74 486					0	100 767
Просроченные 1-30 дней	0	84					0	84
Просроченные 31-90 дней							0	0
Просроченные 91-180 дней							0	0
Просроченные 181-360 дней						10 841	0	10 841
Просроченные более 361 дня							0	0
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	26 281	74 570	0	0	0	10 841	0	111 692
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	0	505 744					0	505 744
Просроченные 1-30 дней	0	2 610					0	2 610
Просроченные 31-90 дней			0	3 771			0	3 771
Просроченные 91-180 дней					0	0	0	0
Просроченные 181-360 дней					0	141	0	141
Просроченные более 361 дня					0	21 508	0	21 508
Итого кредиты физическим лицам	0	508 354	0	3 771	0	21 649	0	533 774
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	805 628	915 699	34 530	8 578	0	37 012	0	1 801 447
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	117 278	3 274	29 102	862	0	37 012		187 528
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	688 350	912 425	5 428	7 716	0	0	0	1 613 919

По состоянию за 30 июня 2018 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в г. Саратов, Саратовской области, г. Москва, г. Тольятти, г. Санкт-Петербург, Пензенской области, Рязанской области. По состоянию за 31 декабря 2017 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в г. Саратов, Саратовской области, г. Москва, г. Тольятти, г. Санкт-Петербург, Пензенской области, Рязанской области, Тамбовской области.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

9.ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Производные финансовые инструменты	8	32
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	8	32

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные требования по покупке/обязательства по продаже иностранной валюты по сделкам с датой валютирования после 30 июня 2018 года.

10.ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 6 месяцев 2018 года:

	Земля, здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Всего
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	142 311	852	19 486	-	4 270	2 427	169 346
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения							
остаток на начало отчетного периода	197 285	3 488	39 134	-	9 141	2 427	251 475
Поступления	-	239	6 266	-	106	- 1 478	5 133
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчетного периода	197 285	3 727	45 400	-	9 247	949	256 608

Остаток на начало года, в т.ч.

Примечания на страницах 8–31 являются неотъемлемой частью данной отчетности

	Земля, здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Всего
амортизационные отчисления на начало года	-54 974	-2 636	- 19 648	-	- 4 871		- 82 129
Амортизационные отчисления за 6 месяцев 2018 года	- 2 948	-127	- 2 639	-	- 380		-6 094
Амортизационные отчисления по выбывшим ОС	-	-	-	-	-		-
Амортизационные отчисления на конец отчетного периода	-57 922	-2 763	- 22 287	-	- 5 251		- 88 223
Остаток на конец отчетного периода	-57 922	-2 763	- 22 287	-	- 5 251		- 88 223
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	139 363	964	23 113	-	3 996	949	168 385

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их справедливой стоимости. Оценочная возмещаемая стоимость здания была определена как возможная чистая цена его продажи. Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение, лицензии
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	10 594
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	14 217
- поступления	7 854
- выбытие	-
Остаток на конец года	22 071
Накопленная амортизация	
- остаток на конец года	(4 848)
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	17 23

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Предоплата за услуги	8 016	2 579
Материалы	49	-
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	310	777
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 807	2 664
Прочее	3 695	216
Резерв на возможные потери	(1 584)	(1 443)
Итого прочих активов	14 293	6 287

Примечания на страницах 8-31
являются неотъемлемой частью данной отчетности

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2017 и на 30 июня 2018 г.г.:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Резерв под обесценение прочих активов	(1 443)	(1 953)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	141	368
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	142
Резерв под обесценение прочих активов	(1 584)	(1 443)

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	сумма	доля	сумма	Доля
Государственные предприятия и общественные организации всего, в т.ч.:	10 970	0,24	15 363	0,32
- текущие / расчетные счета	10 970	0,24	15 363	0,32
- срочные депозиты	0	0	0	0,00
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 149 878	24,77	1 535 601	31,88
- текущие / расчетные счета	770 464	16,60	1 082 919	22,48
- срочные депозиты	379 414	8,17	452 682	9,40
Физические лица всего, в т.ч.	3 480 722	74,99	3 266 080	67,80
- текущие счета / вклады до востребования	628 145	13,53	543 691	11,29
- срочные вклады	2 852 577	61,46	2 722 389	56,51
Итого средств клиентов	4 641 570	100%	4 817 044	100%

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017года	
	сумма	Доля	сумма	Доля
Производство	236 350	5,09	401 988	8,35
Сельское хозяйство	35 791	0,77	10 908	0,23
Услуги	259 789	5,60	500 895	10,40
Предприятия торговли	237 329	5,11	273 283	5,67
Транспорт	80 089	1,73	113 185	2,35
Финансы и инвестиции	108 885	2,34	79 686	1,65
Строительство	182 830	3,94	160 003	3,32
Общественные и некоммерч.	19 785	0,43	11 016	0,23
Физические лица	3 480 722	74,99	3 266 080	67,80
Итого средств клиентов	4 641 570	100%	4 817 044	100%

Примечания на страницах 8–31

являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 4 641 570 тыс. руб.

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Производные финансовые инструменты	604	323
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	604	323

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные обязательства по продаже/ требованиям по покупке иностранной валюты по сделкам с датой валютирования после 30 июня 2018 года.

15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Субординированные кредиты	94 603	94 622
Дивиденды к уплате	39	-
Прочее (привилегированные акции)	22 864	22 864
Обязательства по принятому обеспечению	186	173
Итого прочих заемных средств	117 692	117 659

По состоянию за 30 июня 2018 года имеется субординированный займ на общую сумму 94 603 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 94 622 тыс. руб.). Субординированные займы в рублях имеют фиксированную процентную ставку 7% годовых. В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 117 692 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 117 659 тыс. руб.). Прочие обязательства

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность	2 179	4 180
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 269	17 951
Налоги к уплате	5 597	5 407
Резерв по обязательствам кредитного характера	5 258	5 910
Прочее	4 651	7 595
Итого прочих обязательств	34 954	41 043

17. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Прибыль за 30 июня 2018 год составила 38 388 тыс. руб.

18.ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
- кредиты и авансы клиентам	127 839	124 644
- корреспондентские счета в других банках	-	12
- средства в других банках	-	20
- средства, размещенные в Банке России	119 415	5 236
Итого процентных доходов	247 254	129 912
Процентные расходы		
- текущие / расчетные счета	(2 286)	(3 417)
- срочные депозиты юридических лиц	(15 410)	(20 222)
-кредиты от банков	-	(32)
- срочные вклады физических лиц	(91 889)	(94 596)
- долговые ценные бумаги	(127)	(3 228)
- прочие привлеченные средства	(30 727)	(6 821)
Итого процентных расходов	(140 439)	(128 316)
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)	106 815	1 596

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

19.КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	62 509	49 926
- по выданным гарантиям	122	236
- прочее	294	211
Итого комиссионных доходов	62 925	50 373
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетным операциям	(8 556)	(7 339)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	-	(2 935)
- прочее	(3 720)	(3 119)
Итого комиссионных расходов	(12 276)	(13 393)
Чистый комиссионный доход / (расход)	50 649	36 980

20. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующей таблицей.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Доходы от сдачи в аренду основных средств	961	795
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	1 267	-
Полученные штрафы и пени	-	4
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	-
Прочее	3 151	1982
Итого прочих операционных доходов	5 379	2 781

Примечания на страницах 8–31
являются неотъемлемой частью данной отчетности

21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Затраты на персонал	(88 424)	(59 284)
Амортизация	(15 011)	3 568
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 347)	(13 905)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 563)	(7 507)
Реклама и маркетинг	(4 348)	(2 997)
Административные расходы	(27 405)	(17 798)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 908)	(2 559)
Расходы по страхованию	(5 279)	-
Прочее	(12 546)	(12 225)
Итого административные и прочие операционные расходы	(175 831)	(112 707)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	17 672	31 543
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	7 446	6 438
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-
- влияние отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год с учетом влияния отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	25 118	25 105

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 1 квартал 2018 года, составляет 20% (за 2017 год – 20%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(7 000)
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Амортизация	(3 756)	(1 986)
Прочие активы	(317)	(289)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(121)	(65)
Общая сумма отложенного налогового актива	(4 194)	(9 340)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 000	-
Основные средства	12 968	13 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	6
Амортизация	115	98
Прочие обязательства		
Общая сумма отложенного налогового обязательства	15 085	13 246
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 891	3 906

Отложенный налоговый актив в 1 квартале 2018 года был признан в полном объеме. Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признавалась в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, будет получена.

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Прибыль / (Убыток) по МСФО до налогообложения	63 506	105 446
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по действующей ставке	12 701	21 089
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу	12 417	4 016
Прочие невременные разницы		
Не отраженная в отчетности сумма чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	25 118	25 105

23. ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК НА АКЦИЮ

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	30 июня 2018	30 июня 2017
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам	38 388	50 758
Чистая прибыль / (Убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	38 388	50 758
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	6 189	3 302
Базовая прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6,20	15,37
Разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	5,98	15,37

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной

Примечания на страницах 8–31

являются неотъемлемой частью данной отчетности

базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базельским соглашением.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2016
Капитал банка по российскому законодательству			
Основной капитал	914 863	459 369	430 867
Дополнительный капитал	207 333	233 338	226 336
- в том числе субординированные займы	93 000	93 000	157 258
Итого капитал	1 122 196	692 707	657 203

На протяжении всего первого полугодия 2018 года норматив достаточности капитала банком выдерживался.

25.ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Данные о контрактных или согласованных суммах сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведены в таблице. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

на 31 декабря 2017 года

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой			
покупка долларов США– внутренние контракты (ММВБ)	378 427	6	-
покупка евро - внутренние контракты (ММВБ)	27 521	26	-
продажа евро (ММВБ)	447 311	-	(323)
Итого справедливая стоимость производных финансовых инструментов		32	(323)

на 30 июня 2018 года

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой			
покупка долларов США– внутренние контракты (ММВБ)	10 661	8	-
покупка долларов США-внутренние контракты (ММВБ)	132 290	-	(501)
покупка юани - внутренние контракты (ММВБ)	2 835	-	(2)
продажа евро (ММВБ)	109 387	-	(101)
Итого справедливая стоимость производных финансовых инструментов		8	(604)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Производные финансовые инструменты. Использованные Банком производные финансовые инструменты являлись, в основном, предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов валютного свопа. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

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 Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

31 декабря 2017 года				30 июня 2018 года			
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3

	31 декабря 2017 года				30 июня 2018 года			
	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведливая стои- мость Уровень 3
ФИНАНСО- ВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	956 779	956 779	-	-	812 913	812 913	-	-
Обязательные резервы на сче- тах в Банке Рос- сии (Централь- ных банках)	39 750	39 750	-	-	38 197	38 197	-	-
Финансовые активы, оцени- ваемые по спра- ведливой стои- мости через при- быль или убыток	32	32	-	-	8	8	-	-
Средства и дру- гих банках	3 229 210	3 229 210	-	-	3 036 387	3 036 387	-	-
Кредиты и деби- торская задол- женность	1 555 826	1 555 826	-	-	1 765 839	1 765 839	-	-
НЕ ФИНАНС- СОВЫЕ АК- ТИВЫ								
Инвестиционное имущество	6 759	-	-	6 759	5 843	-	-	5 843
Долгосрочные активы, класси- фицируемые как "предназначен- ные для прода- жи"	300	-	-	300	300	-	-	300
Основные сред- ства	176 144	-	-	176 144	167 215	-	-	167 215
Нематериальные активы	10 594	-	-	10 594	17 223	-	-	17 223
Итого активов	5 975 394	5 781 597		193 797	4 992 815	4 802 234		190 581
ФИНАНСО- ВЫЕ ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиен- тов	4 817 044	-	4 817 044	-	4 651 570	-	4 651 570	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	5 000	-	5 127	-	5 127	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	323	-	323	-	604	604	-	-

Примечания на страницах 8-31
являются неотъемлемой частью данной отчетности

		31 декабря 2017 года				30 июня 2018 года			
		Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведливая стои- мость Уровень 3
стоимости через прибыль или убыток	Прочие заемные средства	117 659	-	117 659	-	117 692	117 692	-	-
Итого обяза- тельств		4 940 026		4 940 026	-	4 774 993	118 296	4 656 697	-

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2018 году операции Банка со связанными сторонами в основном представлены операциями кредитования Банком как юридических, так и физических лиц, а также размещения средств во вклады (депозиты) Банка.

		30 июня 2018				31 декабря 2017			
		Крупные акцио- неры	КУП	Прочие	Всего	Круп- ные акцио- неры	КУП	Прочие	Всего
Кредиты и дебитор- ская задолженность		163 311	467	2 242	166 020	115 305	646	423	116 373

	Крупные акцио- неры	КУП	Прочие	Всего	Круп- ные акцио- неры	КУП	Прочие	Всего
Резерв под обесце- нение кредитов	30 000	5	2	30 007	-	6	-	6
Итого в составе активов	133 311	462	2 240	136 013	115 305	652	423	116 380
Средства клиентов	213 152	2 960	343 469	559 581	64 618	15 430	518 452	598 500
Субординированные депозиты	94 603	-	-	94 603	94 604	-	-	94 604
Выпущенные вексе- ля	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе обязательств	307 755	2 960	343 469	654 184	159 222	15 430	518 452	693 104

Операции по размещению денежных средств во вклады (депозиты) Банка проводились на услови-
ях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами.

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персона-
лу за сопоставимые отчетные периоды:

	30 июня 2018	30 июня 2017
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 202	3 905
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	965	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долговых инструментов	-	-