

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
Акционерного общества коммерческий
банк «Кубанский торговый банк»
АО «Кубаньторгбанк»
составленная в соответствии с МСФО**

по состоянию на 30 июня 2018 года



Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	8
1. Основная деятельность.....	9
2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	15
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Средства в других банках.....	26
8. Кредиты и авансы клиентам	28
9. Основные средства и нематериальные активы	34
10. Прочие активы.....	35
11. Средства клиентов	36
12. Прочие заемные средства.....	37
13. Прочие обязательства	38
14. Уставный капитал	38
15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)	40
16. Процентные доходы и расходы	40
17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты ...	41
18. Комиссионные доходы и расходы.....	41
19. Прочие операционные доходы	41
20. Административные и прочие операционные расходы	42
21. Налог на прибыль.....	42
22. Управление капиталом	43
23. Условные обязательства.....	44
24. Прибыль/(Убыток) на акцию	45
25. Дивиденды	46
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
27. Операции со связанными сторонами	48



ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство акционерного общества коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (далее - Банк) отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее - МСФО) и включает итоги, основанные на профессиональных суждениях и оценках руководства.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем. Руководство также несет ответственность за:
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, утверждена Правлением Банка и подписана от имени Правления Банка 20 августа 2018 года.

**И.о. Председателя Правления
АО «Кубаньторгбанк»**

**Заместитель главного бухгалтера
АО «Кубаньторгбанк»**



Хроменкин В.М.

Манько П.Г.

№Б-130 от 20 августа 2018 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества коммерческий банк "Кубанский торговый банк" (ОГРН 1022300000502, 350075, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176), которая включает промежуточный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные отчеты о прибылях и убытках, и о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Акционерного общества коммерческого банка "Кубанский торговый банк" Акционерное общество несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"

Поздняков Е.Г.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПНЗ 11606064704

20 августа 2018 года



Промежуточный отчет о финансовом положении

тыс. руб.

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	474 415	479 859
Обязательные резервы на счетах в Банке России		37 607	45 372
Средства в других банках	7	3 071 166	3 104 892
Кредиты и дебиторская задолженность	8	853 776	1 044 916
Основные средства	9	12 852	15 909
Нематериальные активы	9	3 938	3 613
Текущие требования по налогу на прибыль		3 260	8 594
Прочие активы	10	4 944	3 196
Итого активов		4 461 958	4 706 351
Обязательства			
Средства клиентов	11	3 066 416	3 367 416
Прочие заемные средства	12	180 000	180 000
Прочие обязательства	13	9 492	5 862
Отложенное налоговое обязательство	21	0	602
Итого обязательств		3 255 908	3 553 880
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	458 332	458 332
Фонд переоценки основных средств		0	2 408
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	22	747 718	691 731
Итого собственный капитал		1 206 050	1 152 471
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 461 958	4 706 351

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 августа 2018 года

И.о. Председателя Правления

АО «Кубаньторгбанк»

Заместитель главного бухгалтера

АО «Кубаньторгбанк»



Хроменкин В.М.

Манько П.Г.



Промежуточный отчет о прибылях и убытках, и о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Примечание	тыс. руб. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	16	174 701	272 762
Процентные расходы	16	-93 758	-160 976
Чистые процентные доходы		80 943	111 786
Создание резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	8	9 246	5 515
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки		90 189	117 301
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	3 702	3 876
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	17	21	-645
Комиссионные доходы	18	6 556	7 482
Комиссионные расходы	18	-1 033	-840
Изменение прочих резервов	8,23	-1 637	-636
Прочие операционные доходы	19	1 401	1 043
Непроцентные доходы		99 199	127 581
Непроцентные расходы	20	-78 117	-81 575
Прибыль (убыток) до налогообложения		21 082	46 006
Расходы по налогу на прибыль	21	-5 378	-3 076
Чистая прибыль после налогообложения		15 704	42 930
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		-3 010	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		602	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-2 408	0
Совокупный доход (убыток) за период		13 296	42 930

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 августа 2018 года

И.о. Председателя Правления
АО «Кубаньторгбанк»

Заместитель главного бухгалтера
АО «Кубаньторгбанк»



Хроменкин В.М.

Манько П.Г.



Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

		тыс. руб.	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
Примечание		2018	2017
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
	Проценты полученные	177 442	272 003
	Проценты уплаченные	-96 030	-160 364
17	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 702	3 876
	Комиссии полученные	6 350	7 500
	Комиссии уплаченные	-1 050	-840
	Прочие операционные доходы	1 326	637
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-73 719	-74 672
	Уплаченный налог на прибыль	-646	-8 639
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 375	39 501
Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	7 765	2 000
	Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	32 801	765 000
	Чистое снижение (прирост) по кредитам	241 434	-75 123
	Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-3 461	-818
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-274 653	-703 751
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 161	44
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		22 422	26 853
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
	Приобретение основных средств и нематериальных активов	-6 704	-6 052
	Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	6 979	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		275	-6 052
Денежные средства от финансовой деятельности			
	Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-26	
	Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	26	
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		-28 141	-5 422



Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		-5 444	15 379
<hr/>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	479 859	559 533
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	474 415	574 912
<hr/>			

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 августа 2018 года

И.о. Председателя Правления

АО «Кубаньторгбанк»

Заместитель главного бухгалтера

АО «Кубаньторгбанк»



Хроменкин В.М.

Манько П.Г.



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

тыс.руб.

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	458 332	6 674	653 973	1 118 979
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)			42 930	42 930
прочий совокупный				0
Переоценка ОС				0
Остаток за 30 июня 2017 года	458 332	6 674	696 903	1 161 909
Остаток на 31 декабря 2017 года до пересчета	458 332	2 408	691 731	1 152 471
изменение Учетной политики	0	0	37 875	37 875
Остаток за 31 декабря 2017 года после пересчета	458 332	2 408	729 606	1 190 346
Совокупный доход (убыток):				
прибыль (убыток)			15 704	15 704
прочий совокупный		-2 408		-2 408
Изменение нераспределенной прибыли в результате выбытия основных средств			2 408	2 408
Остаток за 30 июня 2018 года	458 332	0	747 718	1 206 050

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 августа 2018 года

И.о. Председателя Правления

АО «Кубаньторгбанк»

Заместитель главного бухгалтера

АО «Кубаньторгбанк»



[Handwritten signature]

Хроменкин В.М.

[Handwritten signature]

Манько П.Г.



1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной и включает финансовую отчетность АО «Кубаньторгбанк».

АО «Кубаньторгбанк» является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1992 г. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк создан с наименованием «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка РСФСР» в результате преобразования Коммерческого банка "СТАТЕР" в соответствии с решением акционеров (протокол № 1 от 19.02.1992г.).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (Протокол № 6 от 24.05.1994г.) наименование Банка изменено на Акционерное общество закрытого типа «Кубанский коммерческий региональный банк Внешторгбанка России» (дочерний банк Внешторгбанка России).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 10 от 07.05.1996г.) наименование Банка изменено на Закрытое акционерное общество «Кубанский коммерческий банк Банка внешней торговли России», ЗАО «Кубаньвнешторгбанк».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол № 1/2001 от 16.02.2001г.) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на Закрытое акционерное общество коммерческий банк "Кубанский торговый банк", ЗАО "Кубаньторгбанк".

На основании решения общего собрания акционеров банка (протокол № 1 от 25.05.2015 г.) и в соответствии с требованиями федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ изменено полное фирменное и сокращенное фирменное наименование банка на Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк», АО «Кубаньторгбанк» (далее - Банк).

Основные регистрационные сведения о Банке:

Полное фирменное наименование Банка	Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк»
Краткое наименование Банка	АО «Кубаньторгбанк»
Место нахождения (юридический адрес)	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Адрес	350075, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176
Регистрационный номер и дата государственной регистрации	1022300000502 от 30 марта 1992 года
ИНН/КПП	2309023960/231201001
Свидетельство о постановке на налоговый учет в налоговом органе	03 № 000837753 от 24.02.2004г.

Банк осуществляют свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 478, выданной ЦБ РФ от 14.08.2015, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- лицензией № 478, выданной ЦБ РФ от 14.08.2015, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк также имеет Лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных



(криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006533 рег. № 1414Н от 06.12.2014.

По состоянию на 01.07.2018 у Банка имеется четыре структурных подразделения:

- дополнительный офис «Западный» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Коммунаров, д. 76.

- дополнительный офис АО «Кубаньторгбанк» в г. Горячий Ключ, расположенный по адресу: Российская Федерация, 353290, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, д. 49.

дополнительный офис «Московский» АО «Кубаньторгбанк», расположенный по адресу: Российская Федерация, 115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 55/25, стр. 4.

- операционная касса вне кассового узла № 1 АО «Кубаньторгбанк», расположенная по адресу: Российская Федерация, 350075, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, ул. им. Стасова, дом 176.

В отчетном периоде местонахождение и адрес Банка, а также адреса его структурных подразделений не изменялись.

Банк не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с законодательством РФ.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	Удостоверение / почтовый адрес / юридический адрес	на 01.07.2018		На 01.01.2018	
			Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	4	5	6	7	8
1	Акционеры - миноритарии	-	1 153 650,00	0,38%	1 153 650,00	0,38%
2	Солтанов Ризван Солтан Оглы	-	149 435 670,00	49,81%	149 435 670,00	49,81%
3	Ярчук Александр Николаевич	-	149 435 680,00	49,81%	149 435 680,00	49,81%
	ИТОГО:	-	300 025 000,00	100%	300 025 000,00	100%

Основными операциями, оказавшими влияние на уровень финансового результата в отчетном периоде, стали кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, размещение свободных средств на депозитных счетах в Банке России и на рынке межбанковского кредитования (МБК), привлечение средств в депозиты и во вклады физических лиц и юридических лиц.



По состоянию на 30.06.2018 года списочная численность персонала Банка составляет 82 человека, по состоянию на 31.12.2017 года – 78 человек.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции организаций, осуществляющих деятельность на ее территории. Правительство часто вносит изменения в юридическое, налоговое и валютное законодательство.

В течение шести месяцев 2018 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние цены на нефть и международные санкции, что способствовало развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности.

Основными факторами, повлиявшими на развитие бизнеса Банка в 1 полугодии 2018 году, стали общие для всей российской банковской системы социально-экономические процессы:

- сохранение тенденции к умеренному восстановительному росту экономики, первые признаки которого стали проследиваться еще во второй половине 2016 года;
- рост реальных доходов населения сравнительно низкими темпами и, как следствие, сохраняющаяся слабость потребительского спроса, негативно влияющая на хозяйственную активность, особенно в сегменте малого и среднего бизнеса;
- неопределенность относительно перспектив дальнейшего социально-экономического развития, сдерживающая инвестиционную и кредитную активность;
- продолжающаяся тенденция к снижению процентных ставок в экономике, в том числе снижение ключевой ставки Банка России с 7,75 % до 7,25 % годовых.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания надежности и устойчивости Банка и дальнейшего его развития.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с 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 год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что



и при подготовке 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.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», 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 применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые 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 (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

–Классификация долговых инструментов зависит от бизнес- модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся 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 долга 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 долга и процентов.

–Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой



стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент 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 в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

–МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (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. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

–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.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента



при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014- 2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных



на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Уровень существенности, определяемый Банком при отражении в отчетности.

Операции, объем которых составляет менее 5% от активов Банка, являются несущественными.

Перечень применяемых МСФО и ПКИ не является закрытым. При осуществлении Банком операций и сделок, отражение которых в финансовой отчетности должно производиться в соответствии с МСФО и ПКИ, не вошедших в вышеозначенный перечень, в обязательном порядке подлежат применению соответствующие МСФО в интерпретации, основанной на профессиональном суждении ответственных сотрудников Банка.

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо



существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод.

Банк не имеет дочерних организаций.

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Банк не осуществляет контроль прямо или косвенно над другими организациями и не инвестирует средства в ассоциированные компании.

Ключевые методы оценки

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

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

б) 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 оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

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

б) 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.



Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес- модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

– бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

– бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

– прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело



ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТCS достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТCS. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. 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.

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

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

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



а)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;

б)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.

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

а)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.

б)комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с)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.

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.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.



В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.



Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.



Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже



представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	479 859			479 859
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 104 892			3 104 892
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	45 372			45 372
Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 044 916	-362	38 962	1 083 516
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 196	-7		3 189
Итого финансовых активов			4 678 235	369	38 962	4 716 828



Финансовые обязательства				
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 367 416	3 367 416
Субординированные депозиты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	180 000	180 000
Прочие финансовые обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	296	718 718
Итого финансовых обязательств			3 547 416	0 718 3 548 134

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно не оказал влияния на отложенные налоги.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9
на 1 января 2018 года

Неаудированные данные	
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	691 731
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	37 875
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	729 606

Сверка резервов

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

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты и авансы клиентам, в том числе:	269 837	-38 962	230 875
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	142 781	-18 973	123 808
- кредиты индивидуальным предпринимателям	8277	-218	8059
- потребительские кредиты физическим лицам	118 779	-19 771	99 008
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	718	718
Итого	269 837	-38 244	231 593

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года 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, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Скорректированные данные	изменения
Активы			
Денежные средства и краткосрочные активы	3 584 751	3 584 751	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	45 372	45 372	0
Кредиты и авансы клиентам	1 044 916	1 083 516	-38 600
Основные средства	15 909	15 909	0
Нематериальные активы	3 613	3 613	0
Текущие требования по налогу на прибыль	8 594	8 594	0
Прочие активы	3 196	3 189	7
Итого активов	4 706 351	4 744 944	-38 593
Обязательства			
Средства других банков	0	0	
Средства клиентов	3 367 416	3 367 416	0
Прочие заемные средства	180 000	180 000	0
Прочие обязательства	5 862	6 580	-718
Отложенное налоговое обязательство	602	602	0
Итого обязательств	3 553 880	3 554 598	-718
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	458 332	458 332	0
Фонд переоценки основных средств	2 408	2 408	0
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	691 731	729 606	-37 875
Итого собственный капитал	1 152 471	1 190 346	-37 875
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	4 706 351	4 744 944	-38 593

6. Денежные средства и их эквиваленты

	2018 (неаудированные данные)	2017
Наличные средства	195 125	185 999
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	84 906	120 569
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	193 947	172 885
- других стран	-	-
Денежные эквиваленты	437	406
Итого денежных средств и их эквивалентов	474 415	479 859

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, кроме счетов резервов Банка, не имеется:



Неденежная финансовая деятельность	За полугодие 2018 года	За 2017 год
Получение прочих заемных средств	0	0
Погашение прочих заемных средств	0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Эмиссия обыкновенных акций в обмен	0	0
Эмиссия привилегированных акций в обмен	0	0
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных долей в обмен	0	0
Реализация собственных долей в обмен	0	0
Передача в качестве прочих выплат участникам (участникам), кроме дивидендов	0	0
Итого не денежная финансовая деятельность	0	0

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

По состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в 2018, 2017 годах:

Статьи	За полугодие 2018 года	За полугодие 2017 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	0	0
Создание резерва под обесценение прочих активов в течение года	-137	-28
Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	137	28
Списание прочих активов за счет резерва		
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года	0	0

7. Средства в других банках

Ниже представлена информация о средствах в других банках на начало и конец отчетного периода:

Статьи	2018 (неаудированные данные)	2017
Средства в Банке России	1 720 000	1 180 000
Межбанковские кредиты	1 350 000	1 922 801
Прочее размещение	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Реклассификация процентов по депозитам в Банке России и МБК	1 166	2 091
Итого средства в других банках	3 071 166	3 104 892

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за соответствующие периоды.

Статьи	За полугодие 2018			За полугодие 2018
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под обесценение средств	(0)	(0)	(0)	(0)



в других банках на начало периода				
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(0)	(0)	(0)	(0)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	(0)	(0)	(0)	(0)
Восстановление средств в других банках, ранее списанных как безнадежные	(0)	(0)	(0)	(0)
Резерв под обесценение средств в других банках на конец периода	(0)	(0)	(0)	(0)

Таким образом, по состоянию на 30 июня 2018 года отсутствуют просроченные остатки по средствам в других банках и признаки обесценения по ним.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные			
в Банке России		1 720 908	1 720 908
- в 20 крупнейших российских банках	0	1 350 258	1 350 258
- в других российских банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2018 году			0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	3 071 166	3 071 166
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2018 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	3 071 166	3 071 166
Индивидуально обесцененные			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 360 дней	0	0	0
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	0	3 071 166	3 071 166

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
в Банке России	1 180 816	1 180 815
- в 20 крупнейших российских банках	1 924 076	1 924 076
- в других российских банках	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0
- в других банках	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2017 году		0



в Банке России	1 180 815	1 180 815
- [с рейтингом AAA]	1 423 652	1 423 652
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	500 425	500 425
- [не имеющие рейтинга]	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2017 году	0	0
Итого текущих и необесцененных	3 104 892	3 104 892
Итого индивидуально обесцененных	0	0
Итого средств в других банках	3 104 892	3 104 892

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают себя следующие категории:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 075 405	1 314 753
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Итого кредитов и авансов клиентов	1 075 405	1 314 753

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	740 656	948 498
Кредиты физическим лицам	148 313	195 717
Кредиты индивидуальным предпринимателям	186 436	170 538
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 075 405	1 314 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-221 629	-269 837
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	853 776	1 044 916

Сравнение кредитов по РПБУ с МСФО:

тыс. руб.

Отчетная дата	Данные по балансу РПБУ	Реклассификация кредитов из прочих активов	Восстановление признанных резервов по РПБУ	Создание резерва по МСФО	Реклассификация 61301 в кредиты	Поднятие на баланс 91604	Реклассификация аккредитива	Амортизация дисконта (процентная корректировка)	Данные по МСФО
01.01.18	963 626	1080	232 656	(269 837)	0	31 809	70 000	15 582	1 044 916



01.07.18	806 653	211	225 966	(221 629)	0	33 825		8 750	853 776
----------	---------	-----	---------	-----------	---	--------	--	-------	----------------

В результате приведения кредитов к амортизированной стоимости, банком проведена корректировка на сумму 8 750 тыс. руб. (в 2017 году она составила 15 582 тыс. руб.) и создан резерв (221 629) тыс. руб. против прошлогоднего (269 837) тыс. руб.

Кредиты и авансы клиентам выдавались в валюте Российской Федерации, в других видах валют ссудной задолженности нет.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам взаимосвязанным сторонам представлена в Примечании 27.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на отчет о прибылях и убытках:

По состоянию	Резерв по РПБУ	Возвратная корректировка. сторно РВПС по РПБУ	Восстановление РВПС по кредитам (РПБУ)	Создание резерва по МСФО	Возвратная корректировка. Создание РВПС по МСФО	Резерв по МСФО
За 6 месяцев 2017 года	3 741	(232 128)	228 387	(264 096)	269 611	5 515
За 6 месяцев 2018 года	9 729	(235 695)	225 966	(221 629)	230 875	9 246

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.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	3 172	1907	1 131	6 210
Переводы в стадию 1	-380		-4 836	-5 216
Переводы в стадию 2	380		9	389
Переводы в стадию 3			4 827	4 827
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 429	-87	-110	1 232
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	4 601	1820	1 021	7 442
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	75 555			75 555
Переводы в стадию 1				0
Переводы в стадию 2	-59 600			-59 600
Переводы в стадию 3	59 600			59 600
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-73 699	9	0	-73 690
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				0
Прочие движения	70167			70 167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 846	9		1 855
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	45 081	6152	97 877	149 120
Переводы в стадию 1				0
Переводы в стадию 2				0
Переводы в стадию 3				0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	58 764	-51	4 509	63 212
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как				0



безнадежные				
Прочие движения				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	103 845	6101	102 386	212 332
Итого на 01 января 2018 года	123 808	8 059	99 018	230 885
Итого на 30 июня 2018 года	110 292	7 930	103 407	221 629

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	104 156	131 826	33 629	269 611
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года*	-5 337	-326	148	-5 515
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	98 819	131 500	33 777	264 096

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Амортизированная стоимость, (тыс. руб.)	%	Амортизированная стоимость, (тыс. руб.)	%
Государственные органы	0	0	0	0,00
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0,00
Организации, находящиеся в федеральной и государственной собственности	0	0	0	0,00
Негосударственные организации	630 364	73,83%	805 717	77,11%
Организации-нерезиденты	0	0	0	0
Частные лица	223 412	26,17%	239 199	22,89%
Государственные органы иностранных государств	0	0	0	0
Итого кредитов и авансов клиентам	853 776	100	1 044 916	100

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	61 561	7,21%	93 522	8,95%
Недвижимость		0,00%	45 738	4,38%
Строительство	111 049	13,01%	0	0,00%
Производство	146 367	17,14%	93 518	8,95%
Транспорт	0	0,00%	45 088	4,31%
Торговля	166 485	19,50%	239 576	22,93%
Финансы	0	0,00%	65 053	6,23%
Физические лица	83 021	9,72%	63 891	6,11%
Услуги и прочие	285 293	33,42%	398 530	38,14%
		0,00%		0,00%
Итого кредитов и авансов клиентам	853 776	100,00%	1 044 916	100%



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

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуаль ной основе	на групповой основе	на индивидуаль ной основе	на групповой основе	на индивидуаль ной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросрочен ные	322 031		314 781		59 600		696 412
Просроченные 1- 30 дней							
Просроченные 31-90 дней							
Просроченные более 90 дней					44 245		44 245
Итого кредиты корпоративным клиентам	322 031		314 781		103 845		740 657
Кредиты субъектам малого бизнеса							
Непросрочен ные		137 831					137 831
Просроченные 1- 30 дней		4 380					4 380
Просроченные 31-90 дней							-
Просроченные более 90 дней						6 102	6 102
Итого кредиты субъектам малого бизнеса		142 211				6 102	148 313
Кредиты физическим лицам							
Непросрочен ные		75 101				901	76 002
Просроченные 1- 30 дней		4 668				3 120	7 788
Просроченные 31-90 дней				4 281		4 426	8 707
Просроченные более 90 дней						93 938	93 938
Итого кредиты физическим лицам		79 769		4 281		102 385	186 435
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	322 031	221 980	314 781	4 281	103 845	108 487	1 075 405
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	- 4 601	- 2 841	- 1 846	- 9	- 103 845	- 108 487	- 221 629
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	317 430	219 139	312 935	4 272			853 776



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

	Юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>				
с кредитной историей свыше 2 лет	650 975	34 202	3 219	688 396
с кредитной историей менее 2 лет	211 747	46 219	122 656	380 622
кредиты, пересмотренные в отчетном периоде	40 695	22 154	38 593	101 442
Итого текущих и необесцененных	903 417	102 575	164 468	1 170 460
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежей	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	4 296	0	4 296
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 702	9 225	0	10 927
- с задержкой платежа свыше 360 дней	43 379	79 621	6 070	129 070
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	45 081	93 142	6 070	144 293
Общая балансовая сумма кредитов	948 498	195 717	170 538	1 314 753
За вычетом резерва под обесценение	-142 781	-118 779	-8 277	-269 837
Итого кредитов и авансов клиентам	805 717	76 938	162 261	1 044 916

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты		30 214	66 603	96 817
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	573 931	86 284	135 240	795 455
- поручительствами и банковскими гарантиями				0
- оборудованием и транспортом	69 068	42 915		111 983
				0
Итого кредитов и авансов клиентам	740 656	148 313	186 436	1 075 405

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Индивидуальным предпринимателям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	47 523		47 523
Кредиты, обеспеченные:				
- объектами недвижимости	570 606	91 732	75 003	737 341
- поручительствами и банковскими гарантиями	155 327	19 930	95 535	270 792
- оборудованием и транспортом	217 499	23 174	0	240 673
- прочими активами	5 066	13 358	0	18 424
Итого кредитов и авансов клиентам	948 498	195 717	170 538	1 314 753

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:



Вид имущества	Балансовая стоимость на 30 июня 2018г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017г..
Недвижимость	0	0
Основные средства	0	0
Итого	0	0

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 7 Банк раскрывает величину максимального кредитного риска по 10 крупнейшим группам/заемщикам.

Данные на 01.07.2018г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Группа	166 650	173 333
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	83 836	89 976
Индивидуальный предприниматель Саркисова Аксана Ониковна	65 224	65 750
Индивидуальный предприниматель Саркисова Каринэ Гургеновна	12 500	12 474
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	5 090	5 133
Группа	116 824	121 702
Общество с ограниченной ответственностью "Динской Пивоваренный Завод"	116 062	120 923
Яманаев Александр Геннадьевич	762	779
Группа	159 390	161 619
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон"	99 000	100 058
Общество с ограниченной ответственностью "Кирпили"	60 390	61 561
Группа	108 699	59 485
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОПАК"	48 660	49 439
АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	56 956	6 901
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОВО"	3 047	3 109
САМОЛДИН НИКОЛАЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ	36	36
Общество с ограниченной ответственностью "Комплекс по переработке сельхозпродукции "Дары Кубани"	56 956	57 993
Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович	35 000	34 907
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПАНДА"	34 439	34 892
Общество с ограниченной ответственностью "Ручеек"	17 778	17 937
Общество с ограниченной ответственностью "НОВИНКА"	16 780	21 278
Индивидуальный предприниматель Палий Виктория Владимировна	16 664	16 628

Данные на 01.01.2018г.:

Заемщик (группа связанных заемщиков) / эмитент	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ)	
	Стоимость по РПБУ (за вычетом резерва)	Данные по МСФО (за вычетом резерва)
Группа	222 088	224 773
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	123 211	124 684
Индивидуальный предприниматель Саркисова Аксана Ониковна	74 541	75 477
Индивидуальный предприниматель Саркисова Каринэ Гургеновна	19 000	19 214
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	5 336	5 398
Группа	129 610	131 160
Общество с ограниченной ответственностью "Динской Пивоваренный Завод"	128 276	129 806
Яманаев Александр Геннадьевич	1 334	1 354
Группа	125 740	127 181
Общество с ограниченной ответственностью Производственно-коммерческая фирма "Самсон"	100 000	101 147
Общество с ограниченной ответственностью "Кирпили"	25 740	26 034
Группа	73 675	68 537
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОПАК"	60 663	61 361

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АРТЕМЬЕВ АЛЕКСАНДР ВАСИЛЬЕВИЧ	7 081	7 176
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОВО"	5 883	5 889
САМОЛДИН НИКОЛАЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ	48	49
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ГРАВИТОН"	70 084	70 798
Общество с ограниченной ответственностью "Комплекс по переработке сельхозпродукции "Дары Кубани"	60 258	60 912
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "ПАНДА"	52 383	52 858
Индивидуальный предприниматель Слюсарев Виктор Павлович	33 957	34 361
Общество с ограниченной ответственностью "НОВИНКА"	22 019	22 271
Индивидуальный предприниматель Палий Виктория Владимировна	19 166	19 380
Группа	222 088	224 773
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙБИЗНЕС"	123 211	124 684
Индивидуальный предприниматель Саркисова Аксана Ониковна	74 541	75 477
Индивидуальный предприниматель Саркисова Каринэ Гургеновна	19 000	19 214
НАСИБОВ ДМИТРИЙ ЭДВАРДОВИЧ	5 336	5 398
Группа	128 276	129 806
Общество с ограниченной ответственностью "Динской Пивоваренный Завод"	128 276	129 806

9. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Транспорт	Офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	12 941	1 518	1 540	1 294	2 858	5 241	25 392
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	18 914	4 189	6 401	10 031	3 784	10 281	53 600
Поступления	0	5 541	143	253	0	115	6 052
Переоценка							
Выбытия							
Остаток на 30 июня 2017 года	18 914	9 730	6 544	10 284	3 783	10 396	59 651
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	-5 973	-2 671	-4 861	-8 737	-924	-5 040	-28 206
Амортизационные отчисления	-314	-599	-242	-326	-179	-865	-2 525
Переоценка							
Выбытия							
Остаток на 30 июня 2017 года	-6 287	-3 270	-5 103	-9 063	-1 103	-5 905	-30 731
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	12 627	6 460	1 441	1 221	2 680	4 491	28 920
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	6 979	4 611	1 149	808	2 362	3 613	19 522
Первоначальная стоимость							



Остаток на 1 января 2018 года	10 722	8 436	6 477	10 231	3 645	10 395	49 906
Поступления	0	4 663	451	218	186	1 186	6 704
Переоценка							
Выбытия	-10 722		-333	-317			-11 372
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	0	13 099	6 595	10 132	3 831	11 581	45 238
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	-3 743	-3 825	-5 328	-9 423	-1 283	-6 782	-30 384
Амортизационные отчисления	-133	-757	-212	-448	-179	-861	-2 590
Переоценка							0
Выбытия	3 876		333	317			4 526
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	0	-4 582	-5 207	-9 554	-1 462	-7 643	-28 448
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	0	8 517	1 388	578	2 369	3 938	16 790

Все основные средства, приобретенные банком, признаны в качестве активов, приносящих доход, используемых в производственной деятельности, которые предполагается эксплуатировать в течение более одного периода. Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

В течение отчетного периода было произведено выбытие объектов основных средств: компьютерная техника, кассовое оборудование, мебель. Объекты списаны по причине морального и физического износа. На момент списания они полностью самортизированы.

16.05.2018 по Договору купли-продажи нежилого помещения №1-05 от 16.05.2018 с ООО «Аврора-Недвижимость» было реализовано здание, расположенное по адресу: Россия, Краснодарский край, г. Горячий Ключ, ул. Черняховского, 49.

На отчетные даты в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

10. Прочие активы

Прочие активы Банка состоят из следующих статей:

- прочие требования,
- прочие налоги,
- расходы будущих периодов и прочая дебиторская задолженность не классифицируются в составе статьи «Кредиты и дебиторская задолженность» в связи с тем, что указанные расходы не дисконтируются и принимаются к расходам на основании актов.

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



	данные)	
Предоплаты за работы и услуги	4 288	1 673
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	1 064	953
Прочие	2 349	1 727
Резерв под обесценение прочих активов	-2 757	-1 157
Итого прочих активов	4 944	3 196

Далее представлено движение резерва за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному периоду	-1 157	-728
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-1 664	-482
Списание прочих активов за счет резерва	64	53
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-2 757	-1 157

11. Средства клиентов

В настоящем примечании приводятся данные о привлечении средств клиентов Банком.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и общественные организации	0	0
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	848 987	1 159 511
- Текущие (расчетные) счета	182 189	426 006
- Срочные депозиты	666 798	733 505
Физические лица	2 217 429	2 207 905
- Текущие счета (вклады до востребования)	265 593	225 160
- Срочные вклады	1 951 836	1 982 745
Итого средств клиентов	3 066 416	3 367 416

Банком на остаток денежных средств на расчетных счетах клиентов проценты не начисляются. Согласно учетной политике по МСФО в случае начисления процентов на остаток средств на расчетных счетах клиентов указанные финансовые инструменты не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью, а лишь признаются в составе привлеченных средств начисленные проценты на балансе Банка.

Согласно учетной политике Банка по МСФО:

- депозиты физических лиц не пересчитываются по методу дисконтирования в связи с их краткосрочностью и непредсказуемостью денежных потоков, связанной с постоянным движением денежных средств

- депозиты юридических лиц пересчитываются.

Вследствие пересчета возникла корректировка в размере 0 тыс. руб.



Сумма начисленных процентов: было реклассифицировано на 30.06.2018г. из прочих обязательств в размере 117 тыс. руб., на 31.12.2017г. – в размере 2389 тыс. руб.

Прочие привлеченные средства были реклассифицированы в отдельную статью – субординированные займы в размере 180 000 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2018г. и 180 000 тыс. руб. на 31.12.2017г. Более подробно указанная статья рассмотрена в Примечании 11.

Произведенные Банком корректировки отражены в следующей таблице.

Данные на отчетную дату	Данные по РПБУ	Реклассификационная корректировка начисленных процентов по депозитам физических лиц	Амортизация дисконта по депозитам юр. лиц	Реклассификация займа	Данные по МСФО
01.01.2018	3 545 027	2 389	0	(180 000)	3 367 416
01.01.2018	3 246 299	117	0	(180 000)	3 066 416

Распределение расчетных счетов по отраслям экономики:

Статьи	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные учреждения	0	0,00%	0	0,00%
Оптовая и розничная торговля	35 980	1,17%	60 815	1,81%
Транспорт и связь	44 769	1,46%	50 609	1,50%
Сельское хозяйство	36 940	1,20%	24 676	0,73%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	112 535	3,67%	134 742	4,00%
Финансовая деятельность	440	0,01%	670	0,02%
Строительство	350 282	11,42%	485 474	14,42%
Производство	11 493	0,37%	5 148	0,15%
Средства клиентов физических лиц	2 217 540	72,32%	2 207 905	65,57%
Прочие	256 437	8,36%	397 377	11,80%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 066 416	100	3 367 416	100

12. Прочие заемные средства

Наименование показателя	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	180 000	180 000
В том числе: начисленные проценты	0	0
Итого	180 000	180 000

По состоянию за 30.06.2018г. в составе прочих заемных средства отражен субординированный займ, привлеченный от юридического лица-резидента (некредитных организаций) сроком на 10 лет на общую сумму 180 000 тыс. руб.

Письмом Южного главного управления ЦБ РФ от 11.02.2014 г. № 2-1-9/2953 согласовано что условия, на которых Банком получен субординированный займ, соответствуют требованиям пунктов 3.1.8.1, 3.1.8.2 пункта 3.1.8 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III)», в связи с чем, при расчете собственных средств (капитала) Банк учитывает субординированный заем в составе источников дополнительного капитала в полном объеме, начиная с расчета капитала за дату, когда денежные средства в оплату субординированного займа были перечислены заимодавцем в Банк 12 февраля 2014 г. В случае ликвидации Банка погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.



Кредитор по состоянию на 01.07.2018 г.	Сумма (тыс. руб.)	Срок возврата	Ставка, % годовых
ООО "А-СЕМЬ" договор № Б/Н от 05.02.2014г.	180 000	04.02.2024	плавающая процентная ставка
итого	180 000		

13. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые обязательства		
Начисленные проценты		
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям		
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам		
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям		
Прочее	0	296
Итого финансовые обязательства	0	296
Нефинансовые обязательства		
Обязательства перед персоналом	5 600	4 382
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	2 827	1 098
Расчеты с кредиторами		81
Арендные обязательства		
Резервы - оценочные обязательства	691	
Прочее	374	5
Итого нефинансовые обязательства	9 492	5 566
Итого прочих обязательств	9 492	5 862

Банк реклассифицировал сумму начисленных процентов по привлеченным средствам юридических лиц в статью «Средства клиентов» на 30.06.18 в сумме 117 тыс. руб., на 31.12.17 – в сумме 2389 тыс. руб.

Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 27.

14. Уставный капитал

По состоянию на 30.06.2018 года размер уставного капитала Банка составляет 300 025 тыс. руб.

В результате последнего размещения и оплаты дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 297 050 штук, номинальной стоимостью 500 рублей каждая, оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.01.2015 увеличился до 300 025 тыс. руб. Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций зарегистрирован Банком России 22.05.2014.

На 30.06.2018 уставный капитал Банка состоит из 600 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 500 руб. за 1 акцию, 2 500 штук привилегированных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 руб. Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные и привилегированные акции, но не более предельного объявленного и указанного в Уставе их количества.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 500 (пятьсот) рублей составляет 1 202 950 (один миллион двести две тысячи девятьсот пятьдесят) штук. Предельное количество объявленных привилегированных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей составляет 0 (ноль) штук.



Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров Банка. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг конвертируемых в акции осуществляется по решению общего собрания акционеров.

Акции Банка одинаковой категории (типа) предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Объявленные обыкновенные именные акции после их размещения будут предоставлять акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, что и размещенные обыкновенные именные акции.

Акционеры Банка - владельцы обыкновенных акций и владельцы привилегированных акций имеют право:

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акционеры Банка, владеющие обыкновенными акциями, также имеют право:

- принимать участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры Банка, владеющие привилегированными акциями, также имеют право:

- получать фиксированные дивиденды в размере 100 процентов годовых к номинальной стоимости акции в первоочередном порядке по сравнению с акционерами - владельцами обыкновенных акций;

-участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих их права;

-участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Это право прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере;

-получать часть имущества Банка в случае его ликвидации; ликвидационная стоимость привилегированных акций составляет 100 процентов к ее номинальной стоимости.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

№ п/п	Наименование	На 30.06.18		На 31.12.17	
		Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (руб.)	Доля акционера в Уставном капитале на дату трансформации (%)
1	2	5	6	7	8
1	Акционеры - миноритарии	1 153 650,00	0,38%	1 153 650,00	0,38%



2	Солтанов Ризван Солтан Оглы	149 435 670,00	49,81%	149 435 670,00	49,81%
3	Ярчук Александр Николаевич	149 435 680,00	49,81%	149 435 680,00	49,81%
	ИТОГО:	300 025 000,00	100,00%	300 025 000,00	100,00%

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Уставный капитал Банка был скорректирован с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. Величина корректировки, возникшей в результате инфлирования капитала, составила -158 307 тыс. руб. Факторы инфляции, повлиявшие на расчет стоимости уставного капитала, приведены в Приложении 1 к настоящим Примечаниям.

Во втором квартале 2018 года Банк выкупил собственные обыкновенные акции в количестве 31 штуки в ходе процедуры торгов по продаже имущества должника, признанного несостоятельным (банкротом). 20.04.2018 в реестре акционеров внесена запись о зачислении данных акций на казначейский счет эмитента. 28.06.2018 в реестре акционеров зарегистрирована сделка по продаже казначейских акций одному из миноритарных акционеров Банка. По состоянию на 01.07.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость пятьсот рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены и имеют номинальную стоимость десять рублей.

15. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 30 июня 2018 нераспределенная прибыль Банка составила 18 412 тысяч рублей. (на 31 декабря 2017 - прибыль 37 758 тысяч рублей).

16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы в соответствии с российским учетом по состоянию на 30 июня 2017 и 2018 годов:

тыс. руб.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	66 798	64 705
Средства в других банках	25 643	131 279
Средства, размещенные в Банке России	81 663	76 355
Корреспондентские счета в других банках	597	423
Прочее	0	0
Итого процентных доходов	174 701	272 762
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-23 071	-80 122
Срочные вклады физических лиц	-70 687	-80 854
Прочие	0	0



Итого процентных расходов	-93 758	-160 976
Чистые процентные доходы	80 943	111 786

17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты		
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	10 291	7 307
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(6 589)	(3 431)
Доходы по переоценке иностранной валюты	314 551	254 093
Расходы по переоценке иностранной валюты	(314 530)	(254 738)

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой не пересчитывались и не корректировались.

Операции в иностранной валюте отражены по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

18. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 237	1 130
Комиссия по кассовым операциям	4 921	5 910
Комиссия по выданным гарантиям	0	46
Прочие	398	396
Итого комиссионных доходов	6 556	7 482
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-657	-714
Прочие	-376	-126
Итого комиссионных расходов	-1 033	-840
Чистый комиссионный доход	5 523	6 642

19. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)



	данные)	данные)
Доход от сдачи в аренду	168	231
Доход от выбытия основных средств	133	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Прочее	1 100	812
Итого прочих операционных доходов	1 401	1 043

Прочие операционные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, не подверглись корректировке по МСФО. В результате сумма прочих операционных доходов на 30 июня 2018 составила 1 401 тыс. руб.

20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 (неаудированные данные)	2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	40 325	41 760
Амортизация основных средств	2 590	2 525
Административные расходы	10 405	6 641
Расходы по операционной аренде	11 638	16 703
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	964	1 084
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 873	2 581
Расходы по страхованию	6 378	4 336
Реклама и маркетинг	30	319
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 351	1 404
Прочие	563	4 222
Итого операционных расходов	78 117	81 575

21. Налог на прибыль

В соответствии с МСФО (IAS) 12 при расчете отложенного налогового обязательства принята ставка налога на прибыль в размере 20%, действующая в 2018 году по налоговому российскому законодательству. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, включают следующие компоненты:

	30.06.18 (неаудированные данные)	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 980	10 693
Изменения Отложенного налогообложения:		0
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	0	0
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	-602	
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	5 378	10 693

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу:



	30.06.18 (неаудированные данные)	2017
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	21 082	48 451
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%, 2017 г.: 20%)	4 216	9 690
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы не включаемые в налогооблагаемую базу	-14 835	-61 666
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 931	63 260
Доходы по ставке 15%	0	0
Непризнанный отложенный налоговый актив	66	-591
Прочие постоянные разницы		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5 378	10 693

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. У Банка по состоянию на 30.06.18 сформировался отложенный налоговый актив, который он не признает в учете.

22. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Банка.

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. Если Банк не удовлетворяет требованиям Банка России, в отношении него могут быть применены определенные санкции. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, которые существенно отличаются от стандартов МСФО.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	1 138 665	1 082 788
Дополнительный капитал	199 529	236 805



Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	1 338 194	1 319 593

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	458 332	458 332
Прочие взносы акционеров	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	747 718	691 731
Итого капитала 1-го уровня	1 206 050	1 150 063
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	2 408
Субординированный депозит	180 000	180 000
Итого капитала 2-го уровня	180 000	182 408
Итого капитала	1 386 050	1 332 471

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 30 июня 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2018 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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



Менее 1 года	14 246	21 936
От 1 года до 5 лет		
Свыше 5 лет		
Итого обязательств по аренде	14 246	21 936

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2017 года	
		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	78 964	72 197	72 197
Итого обязательств кредитного характера	78 964	0	72 197
Резерв по обязательствам кредитного характера	-691		-718
Итого обязательств кредитного характера с учетом обесценения	78 273	72 197	71 479

Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 30.06.18:

	30 июня 2018 года (неаудирован ные данные)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года после применения МСФО (IFRS) 9	718
Чистое изменение резервов по обязательствам кредитного характера в течение года	(27)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года	691

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

24. Прибыль/(Убыток) на акцию



Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	За 6 месяцев 2018 года	2017 год
Прибыль / убыток, тыс. руб.	15 704	37 758
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	600 000	600 000
Базовая(ый) прибыль (убыток), тыс. руб.	0,026	0,063

25. Дивиденды

Согласно Уставу Банка Общее собрание акционеров раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между акционерами. В отчетном и сравниваемом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 30.06.18:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	3 583 188	280 031	2 839 164	0

Примечания на страницах с 9 по 53 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



- Наличные средства	195 125	195 125	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	84 906	84 906	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	37 607	0	37 607	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	463 993	463 993	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 801 557		2 801 557	0
Кредиты и авансы клиентам	853 776	0	0	853 776
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	12 852	0	0	12 852
Итого финансовых активов	4 449 816	280 031	2 839 164	866 628

30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства клиентов	3 066 416	0	3 066 416	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	182 189	0	182 189	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	666 798	0	666 798	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	265 593	0	265 593	0
- Срочные вклады физических лиц	1 951 836	0	1 951 836	0
Прочие заемные средства	180 000	0	180 000	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	180 000		180 000	0
Итого финансовых обязательств	3 246 416	0	3 246 416	0

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств по состоянию на 31.12.17:

31 декабря 2017 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 630 123	306 568	2 770 529	0
- Наличные средства	185 999	185 999	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	120 569	120 569	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 372	0	45 372	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	553 026	553 026	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 725 157	0	2 725 157	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
Кредиты и авансы клиентам	1 044 916	0	0	1 044 916
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционное имущество	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0
Основные средства	15 909	0	0	15 909
Итого финансовых активов	4 690 948	306 568	2 770 529	1 060 825

31 декабря 2017 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ				



СТОИМОСТИ

Средства клиентов	3 367 416	0	3 367 416	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	426 006	0	426 006	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	733 505	0	733 505	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	225 160	0	225 160	0
- Срочные вклады физических лиц	1 982 745	0	1 982 745	0
Прочие заемные средства	180 000	0	180 000	0
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения ____	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	180 000	0	180 000	0
Итого финансовых обязательств	3 547 416	0	3 547 416	0

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 ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 1-е полугодие 2018 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	680 176
Ключевой управленческий персонал	244 081
Прочие связанные стороны	1 632 724
Итого	2 556 981



Суммы проводимых операций со связанными с Банком сторонами за 1-е полугодие 2017 год представлены ниже:

	Сумма операций по пассивным счетам связанных с банком сторонами
Акционеры	511 661
Ключевой управленческий персонал	609 565
Прочие связанные стороны	3 579 779
Итого	4 701 005

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.07.2018 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	569	0	569
Средства клиентов	133 707	148 646	405 445	687 798
Прочие заемные средства	0	0	180 000	180 000

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 представлены ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	319	0	319
Средства клиентов	248 700	163 455	448 784	860 939
Прочие заемные	0	0	180 000	180 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2018 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	19	0	19
Процентные расходы	266	4 590	15 154	20 010
Комиссионные доходы	217	51	131	399
Прочие доходы	714	389	714	1 817
Прочие расходы	5 570	401	6 969	12 940

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-е полугодие 2017 год:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	295	0	295
Процентные расходы	7 780	8 605	57 716	74 101
Комиссионные доходы	54	24	134	212
Прочие доходы	26	75	363	464
Прочие расходы	6 597	871	10 310	17 778

По состоянию на 01.07.2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение 1-е полугодие 2018 года Банк не осуществлял операции по предоставлению/получению банковских гарантий со связанными сторонами. Банк за отчетный период не признавал задолженность по связанным с Банком сторонами сомнительной или безнадежной. За 1-е полугодие 2018 года все операции со связанными с Банком сторонами



осуществлялись на общих рыночных условиях. Цены и условия данных операций не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

В соответствии с Уставом АО «Кубаньторгбанк», руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. В состав численности ключевого управленческого персонала на 01.07.2018 года включены члены Правления, включая Председателя Правления: 5 человек.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу представлены в таблицах:

Вознаграждения	за 1 полугодие 2018г. (тыс. руб.)
Членам Правления, выплаченные в отчетном периоде, в том числе	7 511
Краткосрочные вознаграждения	7 511
Членам Совета директоров, выплаченные в отчетном периоде, в том числе	1 540
Краткосрочные вознаграждения	1 540

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 20 августа 2018 года

И.о. Председателя Правления
АО «Кубаньторгбанк»

Заместитель главного бухгалтера
АО «Кубаньторгбанк»



 Хроменкин В.М.


Манько П.Г.



Приложение 1

Период	Инфляция месячная (%)	Коэффициент месячной инфляции	Фактор инфляции (нарастающим итогом)
янв 92	345,00	3,450	10 016,0919
фев 92	138,00	1,380	2 903,2150
мар 92	130,00	1,300	2 103,7790
апр 92	122,00	1,220	1 618,2916
май 92	112,00	1,120	1 326,4685
июн 92	119,00	1,190	1 184,3469
июл 92	111,00	1,110	995,2495
авг 92	109,00	1,090	896,6211
сен 92	112,00	1,120	822,5882
окт 92	123,00	1,230	734,4538
ноя 92	126,00	1,260	597,1169
дек 92	125,00	1,250	473,9023
янв 93	126,00	1,260	379,1218
фев 93	125,00	1,250	300,8903
мар 93	120,00	1,200	240,7123
апр 93	119,00	1,190	200,5936
май 93	118,00	1,180	168,5660
июн 93	120,00	1,200	142,8526
июл 93	122,00	1,220	119,0438
авг 93	126,00	1,260	97,5769
сен 93	123,00	1,230	77,4420
окт 93	120,00	1,200	62,9610
ноя 93	116,00	1,160	52,4675
дек 93	113,00	1,130	45,2306
янв 94	118,00	1,180	40,0271
фев 94	111,00	1,110	33,9212
мар 94	107,00	1,070	30,5597
апр 94	108,00	1,080	28,5604
май 94	107,00	1,070	26,4448
июн 94	106,00	1,060	24,7148
июл 94	105,00	1,050	23,3159
авг 94	105,00	1,050	22,2056
сен 94	108,00	1,080	21,1482
окт 94	115,00	1,150	19,5816
ноя 94	115,00	1,150	17,0275
дек 94	116,00	1,160	14,8065
янв 95	117,80	1,178	12,7643
фев 95	111,00	1,110	10,8355
мар 95	108,90	1,089	9,7617
апр 95	108,50	1,085	8,9639
май 95	107,90	1,079	8,2617
июн 95	106,70	1,067	7,6568
июл 95	105,40	1,054	7,1760
авг 95	104,60	1,046	6,8084
сен 95	104,50	1,045	6,5090
окт 95	104,70	1,047	6,2287
ноя 95	104,50	1,045	5,9491
дек 95	103,20	1,032	5,6929



янв 96	104,10	1,041	5,5164
фев 96	102,80	1,028	5,2991
мар 96	102,80	1,028	5,1548
апр 96	102,20	1,022	5,0144
май 96	101,60	1,016	4,9064
июн 96	101,20	1,012	4,8292
июл 96	100,70	1,007	4,7719
авг 96	99,80	0,998	4,7387
сен 96	100,30	1,003	4,7482
окт 96	101,20	1,012	4,7340
ноя 96	101,90	1,019	4,6779
дек 96	101,40	1,014	4,5907
янв 97	102,30	1,023	4,5273
фев 97	100,00	1,000	4,4255
мар 97	101,40	1,014	4,4255
апр 97	101,00	1,010	4,3644
май 97	100,90	1,009	4,3212
июн 97	101,10	1,011	4,2826
июл 97	100,90	1,009	4,2360
авг 97	99,90	0,999	4,1982
сен 97	99,70	0,997	4,2025
окт 97	100,20	1,002	4,2151
ноя 97	100,60	1,006	4,2067
дек 97	101,00	1,010	4,1816
янв 98	101,50	1,015	4,1402
фев 98	100,90	1,009	4,0790
мар 98	100,60	1,006	4,0426
апр 98	100,40	1,004	4,0185
май 98	100,50	1,005	4,0025
июн 98	100,10	1,001	3,9826
июл 98	100,20	1,002	3,9786
авг 98	103,70	1,037	3,9707
сен 98	138,40	1,384	3,8290
окт 98	104,50	1,045	2,7666
ноя 98	105,70	1,057	2,6475
дек 98	111,60	1,116	2,5047
янв 99	108,40	1,084	2,2444
фев 99	104,10	1,041	2,0704
мар 99	102,80	1,028	1,9889
апр 99	103,00	1,030	1,9347
май 99	102,20	1,022	1,8784
июн 99	101,90	1,019	1,8379
июл 99	102,80	1,028	1,8037
авг 99	101,20	1,012	1,7545
сен 99	101,50	1,015	1,7337
окт 99	101,40	1,014	1,7081
ноя 99	101,20	1,012	1,6845
дек 99	101,30	1,013	1,6646
янв 00	102,30	1,023	1,6432
фев 00	101,00	1,010	1,6063
мар 00	100,60	1,006	1,5904
апр 00	100,90	1,009	1,5809



май 00	101,80	1,018	1,5668
июн 00	102,60	1,026	1,5391
июл 00	101,80	1,018	1,5001
авг 00	101,00	1,010	1,4735
сен 00	101,30	1,013	1,4589
окт 00	102,10	1,021	1,4402
ноя 00	101,50	1,015	1,4106
дек 00	101,60	1,016	1,3898
январь 01	102,80	1,028	1,3679
фев 01	102,30	1,023	1,3306
мар 01	101,90	1,019	1,3007
апр 01	101,80	1,018	1,2764
май 01	101,80	1,018	1,2539
июн 01	101,60	1,016	1,2317
июл 01	100,50	1,005	1,2123
авг 01	100,00	1,000	1,2063
сен 01	100,60	1,006	1,2063
окт 01	101,10	1,011	1,1991
ноя 01	101,40	1,014	1,1860
дек 01	101,60	1,016	1,1697
январь 02	103,10	1,031	1,1512
фев 02	101,20	1,012	1,1166
мар 02	101,10	1,011	1,1034
апр 02	101,20	1,012	1,0914
май 02	101,70	1,017	1,0784
июн 02	100,50	1,005	1,0604
июл 02	100,70	1,007	1,0551
авг 02	100,10	1,001	1,0478
сен 02	100,40	1,004	1,0468
окт 02	101,10	1,011	1,0426
ноя 02	101,60	1,016	1,0312
дек 02	101,50	1,015	1,0150
январь 03	100,00	1,000	1,0000

Пронумеровано – пронумеровано –
скреплено печатью

571 (подпись)
Генеральный директор
ООО «Банковский аудит»

