

**Общество с ограниченной
ответственностью
Коммерческий банк
«ПЛАТИНА»**

Заключение по результатам обзор-
ной проверки промежуточной со-
кращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года



ИНАУДИТ

**Акционерное общество
по оказанию аудиторских и
консультационных услуг
член СРОА Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11706031776 от 06.02.2017**



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОГРН 11706031776 от 03.02.2017

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ

Пользователям промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за первое полугодие 2018 года, подготовленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности

БАНК

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739881091
Место нахождения	Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	№ 2347 от 20.05.1993
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2347 от 18.11.1999 предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте
	Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2347 от 18.11.1999
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 9.12.2004 г., номер 282



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11706031776 от 03.02.2017

АУДИТОР

Полное наименование	Акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг «ИНАУДИТ» (АО «ИНАУДИТ»)
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739016337
Место нахождения	Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	ОРНЗ 11706031776



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОРИЗ 11706031776 от 03.02.2017

Введение

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

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



АО «ИНАУДИТ»
Аудиторская компания
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»
ОГРН 11706031776 от 03.02.2017

Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000365 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество» № 215 от 12.04.2016
ОГРН 21706051487

Руководитель задания,
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании решения
Саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Российская
Коллегия аудиторов» № 1 от 20.01.2012
ОГРН 21703035982

АО «ИНАУДИТ»

27 августа 2018 года


Москва, Российская Федерация



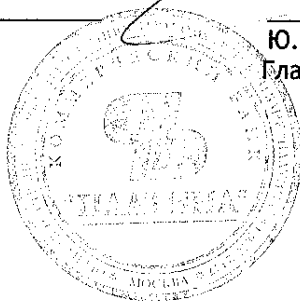
ООО КБ «ПЛАТИНА»

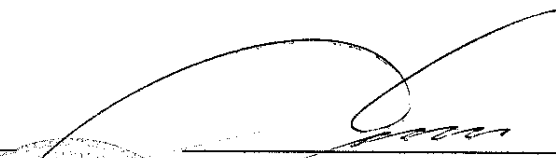
Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	729 186	1 326 332
Обязательные резервы на счетах в Банке России		30 641	26 632
Средства в других банках	5	1 751 845	2 428 445
Кредиты клиентам	6	1 658 221	1 250 200
Основные средства и нематериальные активы	7	13 691	13 390
Прочие активы	8	709 028	1 171 087
Текущие налоговые активы		1	9
Итого активов		4 892 613	6 216 095
Обязательства			
Средства других банков	9	283 656	1 003 042
Средства клиентов	10	2 078 235	2 349 280
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	115 200
Отложенное налоговое обязательство		129 566	4 383
Прочие обязательства	11	800 100	1 659 165
Итого обязательств		3 291 557	5 131 070
Капитал			
Уставный капитал	12	757 375	757 375
Нераспределенная прибыль		843 681	327 650
Итого капитала		1 601 056	1 085 025
Итого обязательств и капитала		4 892 613	6 216 095


Ю.Н. Шабалин,
Председатель Правления

27 августа 2018 года





Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер


Примечания на страницах с 14 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
		(неаудировано)	
Процентные доходы	14	132 562	143 583
Процентные расходы	14	(12 327)	(8 947)
Чистые процентные доходы		120 235	134 636
Резерв под обесценение кредитов клиентам	6	457 514	115 544
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		577 749	250 180
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(79 335)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(11 520)	14 031
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		37 810	10 729
Комиссионные доходы	15	912 721	819 939
Комиссионные расходы	15	(683 693)	(753 420)
Прочие операционные доходы		9 293	8 597
Операционные доходы		842 360	270 721
Операционные расходы	16	(197 768)	(269 879)
Прибыль до налогообложения		644 592	842
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	17	(127 564)	16 332
Чистая прибыль		517 028	17 174
Итого совокупный доход за период		517 028	17 174


Ю.Н. Шабалин,
Председатель Правления


Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года



Примечания на страницах с 14 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие,
закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	136 542	133 552
Проценты уплаченные	(11 336)	(9 576)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	913 758	14 031
Комиссии полученные	(683 693)	819 939
Комиссии уплаченные	(11 520)	(753 420)
Прочие операционные доходы	9 940	8 597
Операционные расходы	(228 818)	(308 781)
Уплаченный налог на прибыль	(2 123)	-
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	122 750	(95 658)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(4 009)	(6 389)
Средства в других банках	676 600	371 397
Кредиты клиентам	72 397	259 670
Прочие активы	522 742	779 356
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(720 007)	(557 720)
Средства клиентов	(348 170)	(466 724)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(114 570)	111 921
Прочие обязательства	(875 594)	(932 309)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(667 861)	(536 456)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 8)	(4 112)	(480)
Выручка от реализации основных средств	1 187	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 925)	(480)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	73 640	(6 104)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(597 146)	(543 040)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 326 332	1 872 751
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	729 186	1 329 711

Ю.Н. Шабалин,
Председатель Правления

Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

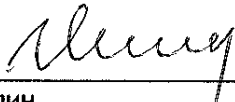
27 августа 2018 года

Примечания на страницах с 14 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

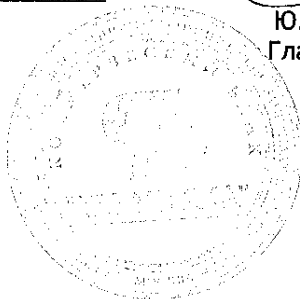
ООО КБ «ПЛАТИНА»

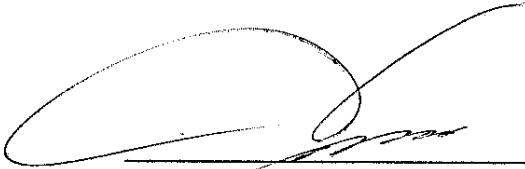
Промежуточный отчет об изменениях в капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	757 375	274 256	1 031 631
Совокупный доход	-	17 174	17 174
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	757 375	291 430	1 048 805
Остаток на 31 декабря 2017 года	757 375	327 650	1 085 025
Пересчет в связи с изменениями в учетной политике в связи с применением IFRS 9	-	-997	-997
Остаток на 1 января 2018 года	757 375	326 653	1 084 028
Совокупный доход	-	517 028	517 028
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудировано)	757 375	843 681	1 601 056


Ю.Н. Шабалин,
Председатель Правления

27 августа 2018 года




Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Введение

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственность Коммерческий банк «ПЛАТИНА».

Местонахождение Банка (юридический адрес): 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Фактическое местонахождение Банка: 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основная деятельность. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2347, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 18 ноября 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации «Россия», Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, помимо коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, является предоставление платежных услуг с использованием системы «КиберПлат».

Банк не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Капитал»	35,0	35,0
ООО «Гран»	35,0	35,0
ООО Фирма «Энергия»	30,0	30,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

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

3. Принципы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Коммерческого банка «ПЛАТИНА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.

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

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года), за

исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же 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 эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости,

изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

Методы оценки финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых активов основывается на:

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Данная категория характерна для определенных долговых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых инструментов

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

- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД в обязательном порядке;
- обязательств по предоставлению займов, если имеется существующая обязанность по предоставлению кредита (за исключением оцениваемых по ССЧПУ);
- договоров финансовой гарантии (за исключением оцениваемых по ССЧПУ).

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

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

Кредитный риск считается низким, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой сумму недополученных денежных средств в случае наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенную с учетом вероятности наступления такого дефолта.

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

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

Банк оценивает кредитно-обесцененные кредиты на индивидуальной основе.

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

Процентная выручка

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

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

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

Прекращение признания финансового инструмента

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

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

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

Банк должен исключить финансовое обязательство из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т. е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока. Сделка между существующими заемщиком и кредитором по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части (независимо от того, вызвана ли она финансовыми затруднениями должника) должна учитываться как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

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

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. В настоящее время Банк изучает

положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения. В случае, если не указано иного, ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Пере-оценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты клиентам	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кредиты и дебиторская задолженность)	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 250 200	(1 247)	1 248 953
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (до налогообложения)				(1 247)	

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

	по состоянию за 31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Переоценка в связи с применением МСФО (IFRS) 9	по состоянию на 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Кредиты (финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости)	1 048 663	1 247	1 049 910
Итого	1 048 663	1 247	1 049 910

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	170 518	169 280
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	122 220	188 977
Корреспондентские счета в других банках:	422 474	964 230
- Российской Федерации	292 451	916 788
- других стран	130 023	47 442
Счета в небанковских кредитных организациях	13 974	3 845
Итого денежных средств и их эквивалентов	729 186	1 326 332

Анализ корреспондентских счетов в других банках и счетов в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что корреспондентские счета в других банках и счета в небанковских кредитных организациях, в общей сумме 436 448 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 968 075 тысяч рублей) являются текущими.

5. Средства в других банках

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Депозиты в Банке России	1 240 000	1 960 000
Залоговые депозиты по операциям с платежными системами	498 537	452 989
Прочее	13 308	15 456
Итого средств в других банках	1 751 845	2 428 445

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 1 751 845 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 2 428 445 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты сельскому хозяйству	1 354 075	1 307 261
Корпоративные кредиты	888 449	984 906
Потребительские кредиты физическим лицам	8 093	6 696
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(592 396)	(1 048 663)
Итого кредитов клиентам	1 658 221	1 250 200

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение первого полугодия 2018 и 2017 гг.:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпо- ративные кредиты	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2018 года	698 455	346 368	3 840	1 048 663
Изменение учетной политики в	-	1 152	95	1 247

связи с применением МСФО (IFRS 9)				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS 9)	698 455	347 520	3 935	1 049 910
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение первого полугодия 2018 года	-	-	-	(457 514)
Кредиты, списанные в течение первого полугодия 2018 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2018 года	248 367	343 624	405	592 396
<hr/>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	694 715	344 514	4 921	1 044 150
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение первого полугодия 2017 года	(76 877)	(38 302)	(365)	(115 544)
Кредиты, списанные в течение первого полугодия 2017 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	617 838	306 212	4 556	928 606

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 354 075	60,16	1 307 261	56,87
Физические лица	8 093	0,36	6 696	0,29
Операции с недвижимым имуществом	268 362	11,93	270 792	11,78
Прочие	620 087	27,55	714 114	31,06
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 250 617	100,00	2 298 863	100,00

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 6 заемщика (31 декабря 2017 г.: 5 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 493 116 тысячу рублей, или 66,3% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 г.: 1 271 984 тысячу рублей, или 55,3% от общей суммы кредитов клиентам). Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля в разрезе обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	979 462	449 589		1 429 051
Поручительства			84	84
Необеспеченные	374 613	438 860	8 009	821 482
Итого	1 354 075	888 449	8 093	2 250 617

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля в разрезе обеспечения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	832 267	256 266		1 088 533
Поручительства			188	188
Необеспеченные	474 994	728 640	6 508	1 210 142
Итого	1 307 261	984 906	6 696	2 298 863

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

	1 этап	2 этап	3 этап	Итого
Кредиты сельскому хозяйству				
Кредиты сельскому хозяйству до вычета резерва	-	914 905	439 170	1 354 075
Обесценение	-	(13 724)	(234 643)	(248 367)
Кредиты сельскому хозяйству после вычета резерва	-	901 181	204 527	1 105 708
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	26 276	-	862 173	888 449
Обесценение	(263)	-	(343 361)	(343 624)
Кредиты корпоративным клиентам после вычета резерва	26 013	-	518 812	544 825
Кредитование граждан				
Кредитование граждан до вычета резерва	-	8 093	-	8 093

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Обесценение	-	(405)	-	(405)
Кредитование граждан после вычета резерва	-	7 688	-	7 688
Итого	2 6013	908 870	723 338	1 658 221

7. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерная техника, офисное оборудование и транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	16 584	366	0	16 950
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	63 047	366	215	63 628
Приобретение	480	-	-	480
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	63 527	366	215	64 108
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	46 463	-	215	46 678
Амортизационные отчисления	2 477	-	-	2 477
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	48 940	-	215	49 155
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	14 587	366	-	14 953
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	12 874	366	150	13 390
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2018 года	62 557	366	365	63 288
Приобретение	4 112	-	-	4 112
Выбытие	(3 806)	-	-	(3 806)
Остаток на 30 июня 2018 года	62 863	366	365	63 594
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2018 года	49 683	0	215	49 898

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Амортизационные отчисления	1 968		9	1 977
Выбытие	(1 972)			(1 972)
Остаток на 30 июня 2018 года	49 679	0	224	49 903
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года	13 184	366	141	13 691

8. Прочие активы

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(неаудировано)	
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	158 380	117 887
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	-	1 008 605
Расчеты по конверсионным операциям	460 910	20 563
Предоплата за товары и услуги	69 222	23 671
Участие в уставном капитале других компаний	10	10
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	66	158
Прочее	20 440	193
Итого прочих активов	709 028	1 171 087

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	-	8 272	8 272
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	158 380	-	158 380
Расчеты по конверсионным операциям	460 910	-	460 910
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(8 272)	(8 272)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	619 290	-	619 290

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	1 008 605	7 322	1 015 927
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	117 887	-	117 887
Расчеты по конверсионным операциям	20 563	-	20 563
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(7 322)	(7 322)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 147 055	-	1 147 055

9. Средства других банков

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(неаудировано)	
Корреспондентские счета других банков	282 156	1 001 542
Прочие привлеченные средства	1 500	1 500
Итого средств других банков	283 656	1 003 042

Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств.

10. Средства клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(неаудировано)	
Государственные и муниципальные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	-	581
– Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1 192 237	1 769 538
– Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	340 532	303 080
– Срочные вклады	545 466	276 081
Итого средств клиентов	2 078 235	2 349 280

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

11. Прочие обязательства

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	(неаудировано)	
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	710 958	1 593 923
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу, включая расчеты по социальному страхованию и обеспечению	16 037	2 433
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	639	1 665
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	13 048
Прочее	72 466	48 096
Итого прочих обязательств	800 100	1 659 165

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенная сумма кредиторской задолженности представляет собой обязательства Банка перед лицами, в пользу которых осуществляются переводы через платежную систему.

12. Уставный капитал

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	63 030	757 375	63 030	757 375
Итого уставного капитала	63 030	757 375	63 030	757 375

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

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

13. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2018 года нераспределенная прибыль Банка составила 954 804 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 930 583 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 15 066 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 15 066 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

14. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	91 779	117 194
Средства в других банках	40 783	26 389
Итого процентных доходов	132 562	143 583
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
- физических лиц	6 645	5 994
- юридических лиц	4 243	2 953
Выпущенные ценные бумаги	1 439	-
Итого процентных расходов	(12 327)	(8 947)
Чистые процентные доходы	120 235	134 636

15. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Комиссионные доходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	796 642	660 666
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	112 562	83 820
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 412	3 248
Комиссии по другим операциям	1 105	72 205

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Итого комиссионных доходов	912 721	819 939
Комиссионные расходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	487 335	467 365
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 245	1 101
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	330	189
Прочее	194 783	284 765
Итого комиссионных расходов	683 693	753 420
Чистые комиссионные доходы	229 028	66 519

16. Операционные расходы

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Затраты на персонал	106 454	127 745
Расходы по аренде и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	38 166	84 570
Административные расходы	27 101	35 371
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 657	9 665
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 977	2 477
Реклама и маркетинг	719	920
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 043	4 684
Прочее	7 651	4 447
Итого операционных расходов	197 768	269 879

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 130)	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(125 434)	16 332
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(127 564)	16 332

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
	(неаудировано)	
Прибыль по МСФО до налогообложения	644592	17 174
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20 %; 2017 г.: 20%)	(129 918)	(3 435)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов (предполагаемый налог)	2 354	19 767
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(127 564)	16 332

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	Влияние МСФО 9	Изменение	31 декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	270	-	270	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	270	-	270	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(129 835)	(251)	(133 864)	4 280
Основные средства и нематериальные активы	-		(103)	103
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(129 835)	(251)	(133 967)	4 383
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(129 566)	251	(125 434)	(4 383)

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	Изменение	31 декабря 2016 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства и нематериальные активы			
Прочие активы и обязательства	563	(127)	690
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 330	589	3 741
Общая сумма отложенных налоговых активов	4 893	462	4 431
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616	15 867	16 483
Основные средства и нематериальные активы	11	3	14
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	627	15 870	16 497
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4266	16 332	(12 066)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

18. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального

Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (неаудированные данные):

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Основной капитал	1 032 759	1 033 256
Дополнительный капитал	19 263	2 147
Итого нормативного капитала	1 052 022	1 035 403
Достаточность собственного капитала	29,8%	25,2%

19. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	14 554	14 360
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	14 554	14 360

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения

убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Неиспользованные кредитные линии	3 488	6 166
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	79 402	79 635
Итого обязательств кредитного характера	82 890	85 801

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	729 186	729 186	1 326 332	1 326 332
Средства в других банках	1 751 845	1 751 845	2 428 445	2 428 445
Кредиты клиентам	1 658 221	1 658 221	1 250 200	1 250 200
Финансовые обязательства				
Средства других банков	283 656	283 656	1 003 042	1 003 042
Средства клиентов	2 078 235	2 078 235	2 349 280	2 349 280
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	115 200	115 200

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению

руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

21. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

	Участники	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	-	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	-	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	-	-	-
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	-	-	-
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	-	-	-
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом	-	-	-

резерва под обесценение)

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	9	225 407	-	225 416
Средства клиентов, полученные в течение года		163 171	-	163 171
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5)		-	(5)
Средства клиентов на 30 июня	4	388 578	-	388 582


Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2018 года:

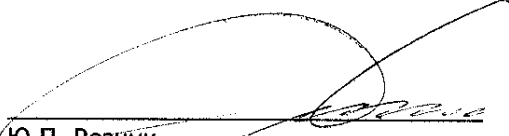
	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	18	18
Процентные расходы		4 497	4 497

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы		39	39
Процентные расходы	-	8 493	8 493

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка в первом полугодии 2018 года составили 23 224 тысяч рублей (в первом полугодии 2017 г.: 23 216 тысячи рублей).


Ю.Н. Шабалин,
Председатель Правления


Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

27 августа 2018 года

