

Примечание 1. Основная деятельность.

Публичное акционерное общество «Межрегиональный промышленно-строительный банк» (далее - ПАО КБ «МПСБ» или Банк) осуществляет свою деятельность на основании Устава и лицензии Банка России № 752 от 27.08.2015 года.

Банк был зарегистрирован Центральным Банком РФ в форме товарищества с ограниченной ответственностью 13 ноября 1990 г. В 1995 г. общим собранием участников принято решение о реорганизации Банка в Коммерческий банк «Мордовпромстройбанк» (общество с ограниченной ответственностью). В 1997 г. Банк был перерегистрирован в Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество (лицензия Банка России №752 от 31.07.1997 года). В июле 2014 г. Банк переименован в Акционерный коммерческий Банк «Межрегиональный промышленно-строительный банк» - Открытое Акционерное Общество (лицензия Банка России №752 от 17.07.2014 г.). В связи с изменением законодательства РФ в 2015 г. Банк переименован в Публичное акционерное общество.

БИК 048952729

ИНН 1300034972

КПП 132601001

ОГРН 1021300001656

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г., выдано 19.10.2002 г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Мордовия, серия 13 № 000559165.

Юридический и почтовый адрес - 430005, РМ, г. Саранск, ул.Б. Хмельницкого, д. 36 «а».

E-mail - mpsb@mpsб.ru

Адрес в сети Интернет - www.mpsб.ru

ПАО КБ «МПСБ» - универсальная кредитная организация, предоставляющая полный комплекс банковских услуг.

В настоящее время основными направлениями деятельности Банка являются:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

ПАО КБ «МПСБ» оказывает услуги по расчетам пластиковыми картами, предоставляет в аренду индивидуальные банковские ячейки, реализует программы автоматизации процесса выдачи заработной платы с использованием карт платежных систем: НСПК «МИР», Visa и MasterCard.

ПАО КБ «МПСБ» активно сотрудничает с ведущими банковскими институтами страны. Банк состоит в ассоциации российских банков и Ассоциации региональных банков «Россия».

С декабря 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб. (до 30 декабря 2014 г.: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб.; до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации (г.Москва) и 10 дополнительных офисов на территории Республики Мордовия.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 430005, РФ, Республика Мордовия, г. Саранск, ул.Б.Хмельницкого, 36-а.

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Мордовия.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономическая среда Российской Федерации (далее - «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей.

Макроэкономическая ситуация в стране характеризуется постепенной остановкой экономического спада. Россия научилась жить в условиях ограничительных мер и санкций.

По оценке Минэкономразвития России, в 1 полугодии 2018 года темпы роста ВВП превысили уровень 2 %. Основной вклад в ускорение экономического роста по сравнению с 1 кварталом 2018 года внесли обрабатывающая промышленность, транспорт, торговля, а также строительство. Существенный положительный вклад в динамику ВВП продолжает вносить сектор профессиональных услуг.

Уверенный рост промышленного производства в 1 полугодии 2018 года – на 3,9 % в годовом выражении, был обусловлен ростом обрабатывающих отраслей. Наибольший положительный вклад в динамику обрабатывающей промышленности внесли машиностроение, пищевая промышленность, деревообработка. Кроме того, в 1 полугодии 2018 года существенно ускорился рост выпуска в нефтепереработке и металлургии.

Динамика совокупных потребительских расходов, по предварительным данным, продолжает опережать рост розничных продаж.

Поддержку потреблению оказывает динамичный рост заработных плат. Оплата труда в социальном секторе, по оценке Минэкономразвития России, продолжает расти темпом выше 20 % в номинальном выражении. Рост номинальных заработных плат во внебюджетном секторе по-прежнему существенно превышает инфляцию. Высокие темпы роста заработных плат во внебюджетном секторе связаны с тенденциями на рынке труда, который функционирует в условиях, близких к дефициту.

В 1 полугодии 2018 года безработица оставалась на достаточно низком уровне в условиях стагнации предложения трудовых ресурсов.

Инфляция замедлилась до 2,3%, что является рекордным показателем, по сравнению с аналогичными периодами предыдущих лет. Для поддержания инфляции до 4% и дальнейшего снижения инфляционных ожиданий Банк России сохраняет умеренно жесткую денежно-кредитную политику.

Социально-экономическая ситуация в Республике Мордовия в 1 полугодии 2018 года характеризовалась положительной динамикой промышленного и сельскохозяйственного производства, в строительном комплексе, оборота розничной торговли, стабильной ситуацией на рынке труда.

Индекс промышленного производства составил 114,5%.

Положительную динамику обеспечили следующие предприятия: АО «Рузхиммаш», АО «Лидер-Компаунд», ООО «ВКМ – Сталь», ООО «Саранскабель-Оптика», ООО «Саранскабель», ООО «ЭМ-КАБЕЛЬ», АО «Орбита», ООО «ЭМ-КАТ», ООО «Мордоввторсырье», ЗАО «Плайтерра», ООО «МПК Атяшевский», ФЛ «Молочный комбинат «Саранский» АО «ДАНОН РОССИЯ», ФЛ ОАО «САН ИНБЕВ» в г. Саранск, ЗАО «Рузово» и др.

Объем валовой продукции сельского хозяйства во всех категориях хозяйств в январе-июне 2018 года составил 18,9 млрд. рублей – 105,2% к январю-июню 2017 года.

Строительными организациями республики выполнены работы по виду деятельности «Строительство» на сумму 10,4 млрд. рублей (101,7% к 1 полугодью 2017 года).

Предприятиями и организациями всех форм собственности, а также индивидуальными застройщиками введено 141,9 тыс. кв. м общей площади жилых домов (180,7 % к январю-июню 2017 года).

Оборот розничной торговли составил 46,4 млрд. рублей – 110,7% к январю-июню 2017 года.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, включая субъекты малого предпринимательства, в январе-мае 2018 года составила 25 313,1 рубля и увеличилась по сравнению с январем-маем 2017 года на 9,5%. Реальная заработная плата составила 108,2%.

Денежные доходы в расчете на душу населения в январе-мае 2018 года составили 16730,3 рубля с темпом роста к аналогичному периоду 2017 года 100,8% (без учета единовременной выплаты). Реальные располагаемые доходы населения составили 98,8% (без учета единовременной выплаты).

Сводный индекс потребительских цен в 1 полугодии 2018 года составил 101,3%, в том числе на товары 100,9%, на услуги – 102,7%.

По состоянию на 1 июля 2018 года численность безработных граждан, состоящих на регистрационном учете в учреждениях службы занятости по РМ, составила 3,4 тыс. человек, уровень регистрируемой безработицы – 0,77%.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка по состоянию за 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., (далее – финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полный комплект финансовой отчетности согласно Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – МСФО).

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО (IAS) 34.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток, активов групп выбытия, предназначенных для продажи, оцениваемых по наименьшей их двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию.

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим и отложенным налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода.

Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с полной финансовой отчетностью по состоянию за 31 декабря 2017 г. результаты операционной деятельности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ – российских рублях.

Изменения Учетной политики.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017г., за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 г. новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 6 месяцев 2017 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 6 месяцев 2017 г. отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с

информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г.

Классификация и оценка

Финансовые активы классифицируются по трем категориям оценки:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов.

Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он учитывается по амортизационной 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 Банк одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Обесценение.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Подробное описание применения МСФО 9 в части кредитного риска приведено в Примечании 24 «Управление рисками».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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 отчетности было скорректировано представление промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с информацией за 2018 год.

Применение МСФО (IFRS) 9 привело к переклассификациям и корректировке резервов.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода, т.е. на 1 января 2018 г.:

	31 декабря 2017 г. МСФО (IFRS) 39	Переклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	1 января 2018 г. МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность	2 048 792	(2 048 792)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 048 792	(2 361)	2 046 431

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 080	(16 080)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 031	-	16 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49	-	49
Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит	(524 626)	-	(2361)	(526 987)

МСФО ((IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающих 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 покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного влияния на промежуточную финансовую отчетность.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности 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. Эти оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Суждения и оценки, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 г.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Наличные средства	247 460	215 481
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	119 093	181 399
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	35 450	121 118
Депозиты в Банке России	950 000	500 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 352 003	1 017 998

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют.

Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют на 30 июня 2018 года:

	Неаудированные данные			
	рубли	доллары	евро	Итого
Наличные средства	211 147	17 136	19 177	247 460

Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	119 093	-	-	119 093
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	18 741	14 121	2 588	35 450
Депозиты в Банке России	950 000	-	-	950 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 298 981	31 257	21 765	1 352 003

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют на 31 декабря 2017 года:

	рубли	доллары	евро	Итого
Наличные средства	192 482	9 289	13710	215 481
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	181 399	0	0	181 399
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	105 985	13 751	1 382	121 118
Депозиты в Банке России	500 000	0	0	500 000
Итого денежных средств и их эквивалентов	979 866	23 040	15 092	1 017 998

Примечание 6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам, предоставленным Банком банкам-контрагентам, и депозитам, размещенным в других банках.

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	6 397	6 403
Резерв под обесценение средств в других банках	(45)	(45)
Итого кредитов банкам	6 352	6 358

Резерв под обесценения средств в других банках в сумме 45 т.р. создан по средствам на корсчете ЗАО АКБ «Славянский банк» (лицензия отозвана).

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Неаудированные данные	
	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	1 640	1 640
РНКО «Платежный центр» (ООО)	4 712	4 712
Итого текущих и необесцененных		
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней		
ЗАО АКБ «Славянский банк»	45	45
Итого индивидуально обесцененных	45	45
Средства в других банках до вычета резерва	6 397	6 397
Резерв под обесценение средств в других банках	(45)	(45)
Итого средств в других банках	6 352	6 352

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные:		
ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	1 059	1 059
РНКО «Платежный центр» (ООО)	5 299	5 299
Итого текущих и необесцененных	6 358	6 358
Индивидуально обесцененные		
с задержкой платежа свыше 360 дней		
ЗАО АКБ «Славянский банк»	45	45
Итого индивидуально обесцененных	45	45
Средства в других банках до вычета резерва	6 403	6 403
Резерв под обесценение средств в других банках	(45)	(45)
Итого средств в других банках	6 358	6 358

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 30 июня 2018 года просроченная задолженность по средствам в других банках составляет 45 тыс.руб. (31.12.2017 г.: 45 тыс.руб.).

Банк не предоставлял межбанковских кредитов по ставкам выше (ниже) рыночных.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 6352 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 6358 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают в себя следующие категории:

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 940 953	2 046 431
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	1 940 953	2 046 431

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

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Корпоративные кредиты	102 772	232 080
Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 105 102	2 043 114
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	64 427	54 276

Ипотечные жилищные кредиты	19 392	19 025
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	11 581
Дебиторская задолженность	231 930	233 455
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 523 623	2 593 531
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(582 670)	(547 100)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 940 953	2 046 431

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

Неаудированные данные								
	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3			
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	102772	-	-	-	-	-	-	102772
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	102772	0	0	0	0	0	0	102772
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	-	-	1700494	-	313166	-	-	2013660
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	100	-	-	100
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	0
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	70266	-	-	70266
Свыше 180 дней	-	-	-	-	21076	-	-	21076
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	0	0	1700494	0	404608	0	0	2105102
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	-	-	-	78130	563	-	-	78693
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	3	-	-	3
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	0
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	16	-	-	16
Свыше 180 дней	-	-	-	-	5107	-	-	5107

Итого кредиты физическим лицам	0	0	0	78130	5689	0	0	83819
Дебиторская задолженность								
Непросроченные	71684	-	43180	-	117066	-	-	231930
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	0
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	0
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	0
Свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	0
Итого дебиторская задолженность	71684	0	43180	0	117066	0	0	231930
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	-128624	-8594	-445452	0	0	-582670
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	174456	0	1615050	69536	81911	0	0	1940953

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

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам и ГУП								
Непросроченные	11581	-	150613	-	81467	-	-	243661
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты корпоративным клиентам	11581	0	150613	0	81467	0	0	243661
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	50206	-	1502438	-	424310	-	-	1976954

Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 180 дней	-	-	-	-	66160	-	-	66160
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	50206	0	1502438	0	490470	0	0	2043114
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	-	-	-	67902	-	-	-	67902
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	3	-	-	3
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 180 дней	-	-	-	-	5396	-	-	5396
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	0	0	0	67902	5399	0	0	73301
Дебиторская задолженность								
Непросроченные	71684	-	161771	-	-	-	-	233455
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	71684	0	161771	0	0	0	0	233455
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
	133471	0	1814822	67902	577336	0	0	2593531
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	74279	7469	465352	0	0	547100
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов								
	133471	0	1740543	60433	111984	0	0	2046431

Далее представлен анализ движения резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по категориям, определенным Банком:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	(2711)	(45621)	-	(48332)
Переводы в стадию 1	(1506)	1506	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-	-
Изменение резерва ожидаемых кредитных убытков	1506	1205	45621	*	48332
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	0	0	0	0	0

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	(66456)	(414332)	-	(480788)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	19040	(19040)	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(78944)	53313	-	(25631)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-	(126360)	(380059)	-	(506419)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	(7470)	(5398)	-	(12868)
Переводы в стадию 1	-			-	-
Переводы в стадию 2	-	(1188)	1188	-	-
Переводы в стадию 3	-	561	(561)	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(497)	(919)	-	(1416)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-	(8594)	(5690)	-	(14284)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Дебиторская задолженность					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	(5112)	-	-	(5112)
Переводы в стадию 1	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	2341	(2341)	-	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	507	(57362)	-	(56855)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	-	(2264)	(59703)	-	(61967)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	(21 334)	(595 306)	(56 902)	(2 725)	(1 380)	(6 177)	(683 824)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(12 228)	58 419	(1 986)	(636)	237	(886)	42 920
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	(33 562)	(536 887)	(58 888)	(3 361)	(1 143)	(7 063)	(640 904)

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

				30.06.2018	31.12.2017
				(неаудированные данные)	
Дебиторская задолженность по операциям	по	торговым		231 930	233 455
Итого дебиторской задолженности				231 930	233 455

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30.06.2018		31.12.2017	
	(неаудированные данные)			
	Сумма (т.р.)	%	Сумма (т.р.)	%
Предприятия торговли	783 510	40,4	567 411	27,8
Строительство	475 187	24,5	700 373	34,1
Обрабатывающая промышленность	193 525	10,0	240 686	11,8
Услуги	211 017	10,8	151 528	7,4
Сельское хозяйство	79 040	4,1	128 200	6,3
Финансовое посредничество и лизинг	76 404	3,9	142 460	7,0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	116 610	6,0	112 056	5,5
Прочие	5 660	0,3	3 717	0,2
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 940 953	100,0	2 046 431	100,0

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 9 заемщиков (31.12.2017 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1054481 тысячу рублей (31.12.2017 г.: 1212282 тысячу рублей) или 41,8% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31.12.2017 г.: 46,7%).

Концентрация риска в отношении данных крупных заемщиков представлена ниже:

	30.06.2018 (неаудированные данные)		31.12.2017	
Торговля	500 075	47,4%	379 085	23,3%
Строительство	329 141	31,2%	598 232	36,8%
Производство	108 200	10,3%	117 900	7,2%
Недвижимость	117 065	11,1%	117 065	7,2%
Итого крупные кредиты	1 054 481	100,0%	1 212 282	100,0%

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

					Неаудированные данные
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	29 279	29 693	0	58 972
Кредиты, обеспеченные:					
- ценными бумагами	0	89 268	4 875	0	94 143
- недвижимостью	102 772	568 763	18 572	164 871	854 978
- оборудованием и транспортными средствами	0	233 519	2 238	5 092	240 849
- прочими активами	0	487 965	6 170	0	494 135
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	189 889	7 987	0	197 876
Итого кредитов и дебиторской задолженности	102 772	1 598 683	69 535	169 963	1940953

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты		33 250					33 250

**Кредиты,
обеспеченные:**

- ценными бумагами	0	164 550	0	4 780	0	0	169 330
- недвижимостью	45 800	505 831	10 685	10 250	11 520	222 232	806 318
- оборудованием и транспортными средствами	39918	377 626	1142	0	0	6 179	424 865
- прочими активами	28 505	271 753	4 172	0	0	0	304 430
- поручительствами и банковскими гарантиями	73 000	211 429	23 809	0	0	0	308 238
Итого кредитов и дебиторской задолженности	187 223	1 564 439	39 808	15 030	11 520	228 411	2046431

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года. За 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1940953 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 2046431 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 28.

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 797	16 799
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(804)	(768)
Итого долговых ценных бумаг	15 993	16 031
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 993	16 031

На 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. в составе финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, а также в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Далее приводится справедливая стоимость долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе кредитного риска по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Неаудированные данные			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Непросроченные	15 993	-	-	15 993
Итого	15 993	-	-	15 993

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Неаудированные данные			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	(768)	-	-	(768)
Создание	(36)	-	-	(36)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	(804)	-	-	(804)

Переводов между стадиями в течение отчетного периода не было.

Анализ процентных ставок и сроков погашения финансовых активов представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Примечание 9. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Балансовая стоимость на 1 января	276 818	381 901
Поступление	-	6 507
Выбытие инвестиционного имущества	276 818	(109 221)
Чистая прибыль в результате корректировки справедливой стоимости	-	(2 369)
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	276 818

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

По состоянию на отчетную дату инвестиционное имущество реализовано в полном объеме. Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Арендный доход	339	9 668
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(23 964)	(366)

Примечание 10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы	ИТОГО
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2016 года	398359	1598	52965	38545	491467	4074	495541
Накопленная амортизация	0	(1598)	(45377)	(24187)	(71162)	(1448)	(72610)
Поступления	0	0	1190	250	1400	770	2210
Выбытия	0	0	0	(125)	(125)	0	(125)
Амортизационные отчисления	(11501)	0	(3448)	(4468)	(19417)	(1267)	(20684)
Переоценка	20720	0	0	0	20720	0	20720

Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	407578	0	5330	10015	422923	2129	425052
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2017 года	407578	1598	53484	38433	501093	4844	505937
Накопленная амортизация	0	(1598)	(48154)	(28418)	(78170)	(2715)	(80885)
Поступления	0	0	1190	250	1400	770	2210
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	407578	0	5330	10015	422923	2129	425052
Поступления	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	(3 086)	0	(412)	(1151)	(3649)	(583)	(4232)
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	404492	0	4918	9864	419274	1546	420820
Стоимость (или оценка)	407578	97	52 417	38256	498348	4844	503192
Накопленная амортизация	(3086)	(97)	(47499)	(28392)	(79074)	(3298)	(82372)

В составе основных средств Банк не имеет активов, удерживаемых на условиях финансовой аренды.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 271 322 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 59 647 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 59647 тыс. руб.) было рассчитано в отношении накопленной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в соответствии с МСФО (IAS) 16. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 30 июня 2018 года составила бы 133170 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 132091 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Примечание 11. Прочие активы

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Средства в расчетах	12 247	13 328
Дебиторы и авансовые платежи	99 403	43 961
Товарно-материальные ценности	3 067	3 974
Итого прочие активы	114 717	61 263

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Примечание 12. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи".

В таблице далее представлены основные виды долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как предназначенные для продажи:

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		
Основные средства	-	9 631

Итого	-	9 631
--------------	----------	--------------

В декабре 2017 г. кредитная организация приняла решение об увеличении периода, требуемого для продажи активов, относящихся к основным средствам. Кредитная организация проводила активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, которые завершены реализацией имущества 15 марта 2018 года.

Примечание 13. Средства клиентов

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	3 909	17 020
Срочные депозиты	206 000	0
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	261 548	343 497
Срочные депозиты	250 134	149 977
Физические лица		
Текущие счета	144 835	151 769
Срочные депозиты	2 464 516	2 528 486
Итого средств клиентов	3 330 942	3 190 749

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2018 (неаудированные данные)		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Организации, находящиеся в государственной собственности	209 909	6,3	17 020	0,5
Общественные организации	37 753	1,1	37 152	1,2
Производство	74 096	2,2	91 240	2,9
Строительство	155 261	4,7	56 459	1,8
Финансовое посредничество	73 599	2,2	63 132	2,0
Торговля	47 014	1,4	84 140	2,6
Транспорт и связь	21 881	0,7	63 280	2,0
Недвижимость	35 090	1,1	41 823	1,3
Сфера услуг	31 798	0,9	34 152	1,1
Сельское хозяйство	32 634	1,1	19 772	0,6
Прочее	2 556	0,1	2 324	0,1
Физические лица	2 609 351	78,3	2 680 255	84,0
Итого средств клиентов	3 330 942	100,0	3 190 749	100,0

По состоянию на 30 июня 2018 года банк имел 9 клиентов (31.12.2017 г. – 13 клиентов) с остатками свыше 10 млн. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 300646 тыс. руб. (31.12.2017 г. - 305984 тыс. руб.) или 9,0% (31.12.2017 г. – 9,6%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Примечание 14. Прочие заемные средства

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Субординированные депозиты	50 000	50 000
Итого прочие заемные средства	50 000	50 000

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года прочие заемные средства включают субординированные депозиты.

Далее представлена информация по субординированным депозитам за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Сумма, тыс. руб.	Процентная ставка	Срок возврата
ООО «Ликероводочный завод «Саранский»	50 000	11,5%	21.06.2022
Итого прочие заемные средства	50 000		

См. примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих заемных средств представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Примечание 15. Прочие обязательства

	30.06.2018 (неаудированные данные)	31.12.2017
Средства в расчетах	508	367
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 214	2 833
Налоги и взносы к уплате	318	7 414
Резерв – оценочное обязательство	3 170	6 650
Кредиторская задолженность	226	42 983
Отложенный доход	255	6
Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств	7 691	60 253

Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу включают суммы на оплату предстоящих отпусков в соответствии с Трудовым Кодексом РФ и Коллективным договором в сумме 2497 т.р.

Далее представлен анализ изменений резерва - оценочного обязательства:

	Обязательства кредитного характера	Прочие обязательства	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2017 г.	4 916	-	4 916
Создание резерва за 2017 год	1 710	24	1 734

Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 г.	6 626	24	6 650
Создание резерва за 2018 год	(3 480)	-	(3480)
Балансовая стоимость за 30 июня 2018 г.	3 146	24	3 170

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

Примечание 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (в тысячах штук)	Итого (в тысячах штук)
На 1 января 2017 года	485	485	485
Выпущенные новые акции	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	485	485	485
Выпущенные новые акции	-	-	-
За 30 июня 2018 года	485	485	485

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 года составляет 485 000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций Банк не имеет. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Уставный капитал скорректирован с учетом инфляции с использованием общего индекса цен. В результате пересчета уставный капитал Банка составил 887 784 тысячи рублей.

Ниже приведена структура акционеров Банка:

	30.06.2018 (неаудированные данные)		31.12.2017	
	Количество акций	%	Количество акций	%
Акции, принадлежащие государственным организациям	6	0,001	6	0,001
Акции, принадлежащие негосударственным организациям	179117	36,931	179117	36,931
Акции, принадлежащие физическим лицам	305877	63,068	305877	63,068
Итого	485 000	100%	485 000	100%

Состав акционеров, которым принадлежит более 5% акций, приведен ниже:

	30.06.2018 (неаудированные данные)		31.12.2017	
	Количество акций	%	Количество акций	%
ООО «ТрейдИмпекс»	34 825	7,2	34 825	7,2

ООО «Релкон Недвижимость»	34 650	7,1	34 650	7,1
ООО «Торговый Дом «Форум»	32 253	6,7	32 253	6,7
ОАО «Агрофирма «Октябрьская»	18 711	3,9	18 711	3,9
ООО «Стройзаказчик»	48 434	9,9	48 434	9,9
Гришин Виктор Иванович	99 040	20,4	99 040	20,4
Андрюшкина Валентина Степановна	83 192	17,2	83 192	17,2
Шкляева Евгения Григорьевна	25 407	5,2	25 407	5,2

По состоянию на 30 июня 2018 г. и на 31 декабря 2017 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Примечание 17. Прочий совокупный доход

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-	-
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	(36)	182
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6	(36)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(30)	146
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	(30)	146

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу.

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

Примечание 18. Процентные доходы и расходы

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
--	--	--

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	141 302	146 735
Долговые финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	520	520
Средства в других банках	3 878	2 446
Средства, размещенные в Банке России	23 850	25 396
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	169 550	175 097
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	169 550	175 097
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(79 811)	(97 280)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 918)	(11 430)
Текущие расчетные счета	(2 325)	(4 809)
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(92 054)	(113 519)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(92 054)	(113 519)
Чистые процентные доходы	77 496	61 578

Примечание 19. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	4 558	4 387
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	18 990	18 968
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	523	518
Комиссия по прочим операциям	514	715
Итого комиссионных доходов	24 585	24 588
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям инкассации	(514)	(614)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 117)	(1 257)
Комиссия за услуги платежных и расчетных систем	(7 785)	(6 094)
Комиссия по прочим операциям	(30)	(51)
Итого комиссионных расходов	(9 446)	(8 016)
Чистый комиссионный доход	15 139	16 572

Примечание 20. Прочие операционные доходы

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Аренда имущества	249	251
Реализация имущества	19	168
Невостребованная кредиторская задолженность	106	186
Пересчет процентов по вкладам	855	1 325
Корректировка долгосрочных вознаграждений	0	0
Доходы прошлых лет	3	4 882
Прочие доходы	0	40
Итого прочих операционных доходов	1232	6 852

Примечание 21. Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	(48 106)	(51 849)
Амортизация и другие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 272)	(17 713)
Расходы по страхованию	(891)	(898)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(2 624)	(3 882)
Профессиональные услуги	(14 621)	(14 432)
Административные расходы	(9 039)	(8 315)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 226)	(3 005)
Убытки от реализации ссудной задолженности	(45 084)	-
Расходы по имуществу ВНОД	(28 097)	-
Прочее	(526)	(674)
Итого операционных расходов	(161 486)	(100 768)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 11 149 тыс. руб. (30.06.2017 г.: 11 629 тысячи рублей).

Примечание 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(78)	(138)

Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	71	835
Расходы по налогу на прибыль за период	(7)	697

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

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

	30.06.2018 (неаудированные данные)	30.06.2017 (неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(95 978)	(27 566)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(19 195)	(5 513)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению		
- расходы, не принимаемые к налогообложению	19 154	6 176
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	34	34
Расходы по налогу на прибыль за год	(7)	697

Отложенный налоговый актив в сумме 6 тыс. руб. (30.06.2017 г. - обязательство: 36 тыс. руб.) отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечания 8 и 17.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 6 месяцев 2018 г. и 6 месяцев 2017 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	30 июня 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(48 410)	(354)	-	(48 764)
Инвестиционное имущество	(45 687)	45 687	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 191	9 432	-	14 623
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145	-	6	151

	31 декабря 2017 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	30 июня 2018 года
Прочие активы и обязательства	2 036	401	-	2 437
Наращенные доходы (расходы)	81 943	(55 095)	-	26 848
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 782)	71	6	4 705
Признанный отложенный налоговый актив	89 315	-	-	54 942
Признанное отложенное налоговое обязательство	(94 097)	-	-	(59 647)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 782)	-	-	(4 705)

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в прочих совокупных доходах	30 июня 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(45 885)	823	-	(45 062)
Инвестиционное имущество	(44 989)	129	-	(44 860)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	12 436	127	-	12 563
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	274	-	(36)	238
Наращенные доходы (расходы)	71 960	(244)	-	71 716
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6 204)	835	(36)	(5 405)
Признанный отложенный налоговый актив	84 670	-	-	84 517
Признанное отложенное налоговое обязательство	(90 874)	-	-	(89 922)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(6 204)	-	-	(5 405)

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. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Примечание 23. Дивиденды

Акции Банка не обращаются на открытом рынке. Банк не проводит эмиссию акций на открытые рынки. Банк выпускает акции, преимущественное право приобретения которых принадлежит акционерам. Поэтому в настоящих Примечаниях не представлена информация о прибыли на акцию.

В отчетном периоде и в 2017 году дивиденды не выплачивались.

Примечание 24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление, Кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления банковскими рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Оценка обесценения (политика, применяемая с 1 января 2018 года)..

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Банк учитывает 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

При применении единой модели ожидаемых кредитных убытков Банк использует один из следующих подходов:

- общий подход, который применяется к большинству кредитов и долговых ценных бумаг;
- упрощенный подход, который применяется к торговой дебиторской задолженности, договорам финансовой гарантии, дебиторской задолженности по аренде и к контрактным активам;
- подход, применяемый для финансовых активов, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании.

Общий подход

В рамках общего подхода имеется две процедуры расчета резервов на возможные потери:

- Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе;
- Кредиты, оцениваемые как портфели однородных ссуд.

Первая процедура используется для оценки кредитов корпоративного портфеля и индивидуальных кредитов, предоставленных физическим лицам.

Вторая процедура используется для оценки розничных кредитных портфелей.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

Расчет величины ОКУ осуществляется методом дисконтирования. Величина кредитных потерь (убытков) определяется как разница между дисконтированной стоимостью будущих денежных платежей и контрактными обязательствами по кредиту.

Кредиты, в отношении которых для оценки суммы кредитных потерь (или убытков) применяется индивидуальная оценка кредитного риска разделяются (сегментируются) на три группы (категории) на основании следующих критериев:

Первая группа	<p>Кредиты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев; • процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва под кредитные потери
Вторая группа	<p>Кредиты, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия кредита; • процентный доход рассчитывается на основе валовой балансовой стоимости, то есть до вычета резерва на кредитные потери
Третья группа	<p>Кредиты, имеющие объективные признаки обесценения на отчетную дату</p> <p>Особенности оценки стоимости:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия кредита; • процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва на кредитные потери), а не к валовой балансовой стоимости

Таким образом, при применении общего подхода ожидаемые кредитные потери определяются:

- в сумме ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев;
- они представляют собой часть ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока обращения финансового актива, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев с отчетной даты как следствие дефолтов по такому финансовому активу;
- в сумме ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока обращения финансового актива;
- они представляют собой ожидаемые кредитные потери как результат всех возможных дефолтов, которые могут возникнуть в течение срока обращения финансового актива;
- для третьей категории ожидаемые кредитные потери определяются как разница между валовой балансовой стоимостью и стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке.

Оценка значительного увеличения или снижения кредитного риска финансового актива является значительным фактором при переходе от требований определения ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев к требованию определения ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока обращения инструмента.

Для того чтобы оценить, увеличился ли существенно кредитный риск по финансовому активу, необходимо сопоставить *риск дефолта на отчетную дату с риском дефолта в момент его первоначального признания*.

Индикаторами существенного увеличения кредитного риска являться следующие события, определяемые в рамках текущего мониторинга кредитного портфеля:

- изменение внешних рыночных индикаторов кредитного риска;
- ухудшение кредитного рейтинга заемщика;
- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога;
- размер и динамика просроченных платежей.

Кредиты, оцениваемые как портфели однородных ссуд

Процедура определения величины ожидаемых кредитных потерь (убытка) для портфелей однородных ссуд основана на анализе матриц миграции (матриц перехода).

Модель матрицы миграции схожа с методологией Базеля II, применяемой для "продвинутого" подхода, но ее расчет основывается на ретроспективных (исторических) данных по срокам просрочки анализируемого портфеля однородных ссуд.

Для определения матрицы миграции портфель однородных ссуд диверсифицируется (разделяется) на несколько групп на основе критерия - длительность просрочки. Размерность матрицы миграции определяется количеством групп.

Группа 1	Кредиты, по которым просрочка платежей отсутствует.
Группа 2	Кредиты, по которым срок просрочки не превышает 30 дней.
Группа 3	Кредиты, по которым срок просрочки не превышает 90 дней.
Группа 4	Кредиты, по которым срок просрочки не превышает 180 дней.
Группа 5	Кредиты, по которым срок просрочки превышает 180 дней.

Валютный риск

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 30 июня 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Производ- ные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Произ- водные финансо- вые инстру- менты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3285550	3342753	-	(57203)	3083666	3202560	0	(118894)
Доллары США	32173	27788	-	4385	23956	27788	0	(3832)
Евро	21765	10401	-	11364	15092	10401	0	4691
Итого	3339488	3380942	-	(41454)	3122714	3240749	0	(118035)

Банк не предоставлял кредитов и авансов в иностранной валюте.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		За 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	460	460	(383)	(383)
Ослабление доллара США на 10%	(460)	(460)	383	383
Укрепление евро на 10%	1166	1166	469	469
Ослабление евро на 10%	(1166)	(1166)	(469)	(469)
Итого	1626	1626	86	86

Риск процентной ставки

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	30.06.2018 (неаудированные данные)			31.12.2017		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	7,0	-	-	7,5	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12,5	-	-	12,9	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,5	-	-	6,5	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	3,0	-	-	3,0	-	-
- срочные депозиты	6,2	0,1	0,1	6,5	0,1	0,1
Прочие заемные средства	11,5	-	-	11,5	-	-

Риск ликвидности

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Далее приведены значения нормативов:

Нормативы	Нормативное значение	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	250,7%	174,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	298,8%	133,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	54,8%	21,3%

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	(неаудированные данные)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1352003	0	0	0	0	1352003
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	24138	0	0	0	24138
Средства в других банках	6352	0	0	0	0	6352
Кредиты и дебиторская задолженность	7425	98022	938756	896750	0	1940953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15993	0	0	0	0	15993
Итого финансовых активов	1381773	122160	938756	896750	0	3339439
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов	921188	257719	1467331	684704	0	3330942
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	50000	0	50000
Итого финансовых обязательств	921188	257719	1467331	734704	0	3380942
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	460585	-135559	-528575	162046	0	-41503
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	460585	325026	-203549	-41503	-41503	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1017998	0	0	0	0	1017998
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	23855	0	0	0	23855
Средства в других банках	6358	0	0	0	0	6358
Кредиты и дебиторская задолженность	633576	266650	842283	306283	0	2048792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16080	0	0	0	0	16080
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	0	9631	0	0	0	9631
Инвестиционное имущество		270311	0	6507	0	276818
Итого финансовых активов	1674012	570447	842283	312790	0	3399532
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1424321	765635	885964	114829	0	3190749
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	50000	0	50000
Итого финансовых обязательств	1424321	765635	885964	164829	0	3240749
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	249691	-195188	-43861	147961	0	158783
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	249691	54503	10822	158783	158783	

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Примечание 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 485554 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 547637 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, 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, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30.06.2018	31.12.2017
Основной капитал	218 049	320196
Дополнительный капитал	290 311	296970
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	(69529)
Итого нормативного капитала	508 360	547637

В течение 2018 и 2017 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Примечание 26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

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 сформировала 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2018	31.12.2017
Арендные обязательства менее 1 года	752	1504
Арендные обязательства от 1 до 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	752	1 504

За 30 июня 2018 года платежей к получению по операционной субаренде Банк не имеет.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и риск потери ликвидности. По состоянию за 30 июня 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	36 781	112 545
Неиспользованные кредитные линии	62 741	35 999
Гарантии выданные		0
Итого обязательств кредитного характера	99 522	148 544

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. По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 99522 тыс. рублей (31.12.2017 г.: 148544 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30.06.2018	31.12.2017
Рубли	99 522	148 544
Итого обязательств кредитного характера	99 522	148 544

Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 24138 тыс. руб. (31.12.2017 г.: 23855 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Примечание 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. 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 Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	30.06.2018 % в год	31.12.2017 % в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Кредиты и депозиты в других банках	6,25-7,2%	7-9%
<i>Кредиты и дебиторская задолженность:</i>		
Корпоративные кредиты	12-15%	12-18%

Кредитование субъектов малого предпринимательства	10-18%	12-20%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11,25-15%	14-19,5%
Ипотечные жилищные кредиты	9,5-11,5%	11-15%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	17%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2018 года и 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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой

, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и находятся в интервале от 4 до 10% годовых.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по уровням			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	исходных данных				
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	1 352 003	-	-	1 352 003	1 352 003
- наличные средства	247 460	-	-	247 460	247 460
- остатки по счетам в Банке России	119 093	-	-	119 093	119 093
- депозиты в Банке России	950 000	-	-	950 000	950 000
- корреспондентские счета	35 450	-	-	35 450	35 450
Средства в других банках	6 352	-	-	6 352	6 352
- кредиты и депозиты в других банках	6 352	-	-	6352	6352
Кредиты и дебиторская	-	-	1940953	1940953	1940953

задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- корпоративные кредиты	-	-	102772	102772	102772
- кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	1598683	1598683	1598683
- кредиты физическим лицам	-	-	69535	69535	69535
- дебиторская задолженность			169963	169963	169963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15993	-	-	15993	15993
- российские государственные облигации	15993	-	-	15993	15993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	49	49	49
- корпоративные акции		-	49	49	49
Итого финансовых активов	1374348	-	1941002	3315350	3315350
Средства клиентов	3330942	-	-	3330942	3330942
- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	3909	-	-	3909	3909
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	206000	-	-	206000	206000
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	261548	-	-	261548	261548
- срочные депозиты прочих юридических лиц	250134	-	-	250134	250134
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	144835	-	-	144835	144835
- срочные вклады физических лиц	2464516	-	-	2464516	2464516
Прочие заемные средства	50000	-	-	50000	50000
- субординированные кредиты	50000	-	-	50000	50000

Итого финансовых обязательств	3380942	-	-	3380942	3380942
--------------------------------------	----------------	---	---	----------------	----------------

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	1017998	-	-	1017998	1017998
- наличные средства	215481	-	-	215481	215481
- остатки по счетам в Банке России	681399	-	-	681399	681399
- корреспондентские счета	121118	-	-	121118	121118
Средства в других банках	6358	-	-	6358	6358
- кредиты и депозиты в других банках	6358	-	-	6358	6358
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2048792	2048792	2048792
- корпоративные кредиты	-	-	187222	187222	187222
- кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	1568146	1568146	1568146
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	38463	38463	38463
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	15030	15030	15030
- кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-	11520	11520	11520
- дебиторская задолженность			228411	228411	228411
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16031	-	49	16080	16080
- российские государственные облигации	16031	-	-	16031	16031
- корпоративные акции		-	49	49	49
- прочее участие	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	1040387	-	2048841	3089228	3089228
Средства клиентов	3190749	-	-	3190749	3190749

- текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	17020	-	-	17020	17020
- срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	-	-	0	0
- текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	343497	-	-	343497	343497
- срочные депозиты прочих юридических лиц	149977	-	-	149977	149977
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	151769	-	-	151769	151769
- срочные вклады физических лиц	2528486	-	-	2528486	2528486
Прочие заемные средства	50000	-	-	50000	50000
- субординированные кредиты	50000	-	-	50000	50000
Итого финансовых обязательств	3240749	-	-	3240749	3240749

Примечание 28. Операции со связанными сторонами

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 акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11%-15%)	0	7 085	853
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
Средства клиентов	0	1 664	2 365

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный период 2018 года:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	100	10
Процентные расходы	0	(131)	(504)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	1 333
Административные и прочие операционные расходы	0	(9 538)	0

Прочих требований и обязательств за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами Банк не имеет.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	40
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	588	80

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16%-18%)	0	1 876	0
Резерв под обесценение кредитов	0	0	0
Средства клиентов	0	5 904	48 042

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	283	9
Процентные расходы	(1 568)	(1 450)	(2 017)
Резерв под обесценение кредитов	64	0	0
Комиссионные доходы	0	0	4 283
Административные и прочие операционные расходы	0	(20 990)	0

Прочих требований и обязательств за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами Банк не имеет.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	724	0

В отчетном периоде 2018 года и в 2017 году Банк не выкупал собственных акций у связанных сторон.

В отчетном периоде 2018 года и в 2017 году вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

Примечание 29. События после отчетной даты

24 августа 2018 г. состоялся Совет директоров Банка. Принято решение о проведении 28 сентября 2018 г. внеочередного общего собрания акционеров по вопросу изменения статуса банка и получения базовой лицензии.