

Банк «Первомайский» (ПАО)

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года, и заключение
по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	12
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
7. Средства в других банках	23
8. Кредиты клиентам.....	24
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31
10. Прочие активы	32
11. Средства клиентов	34
12. Прочие заемные средства	35
13. Прочие обязательства	36
14. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	37
15. Процентные доходы и расходы.....	37
16. Комиссионные доходы и расходы	38
17. Прочие операционные доходы.....	38
18. Операционные расходы	39
19. Результат от продажи кредитного портфеля.....	39
20. Налог на прибыль.....	40
21. Управление капиталом	42
22. Условные обязательства	43
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	49
25. Операции со связанными сторонами.....	52
26. События после отчетной даты	56

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аktionерам Банка «Первомайский» (ПАО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка «Первомайский» (ПАО) (ОГРН 1022300001063, дом 139, улица Красная, город Краснодар, 350020), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации 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 состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,

член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОПНЗ 11603059593

21 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства Банка «Первомайский» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

1. Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
2. Применение обоснованных оценок и расчетов;
3. Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
4. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

1. Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
2. Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
3. Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
4. Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
5. Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 21 августа 2018 года и подписана от имени руководства Банка:



А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Банк «Первомайский» (ПАО)

21 августа 2018 года

Российская Федерация, г. Краснодар

Банк «Первомайский» (ПАО)
 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 278 516	1 086 225
Обязательные резервы на счетах в Банке России		55 329	179 429
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	19 588	19 524
Средства в других банках	7	3 383 126	2 525 205
Кредиты клиентам	8	5 049 741	5 398 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	22 402	22 720
Инвестиционная недвижимость		53 187	53 543
Основные средства		18 921	19 098
Нематериальные активы		581	705
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 400	22 982
Прочие активы	10	226 713	304 205
Текущие налоговые активы		13	-
Отложенные налоговые активы	20	190 514	205 387
Итого активов		10 300 031	9 837 906
Обязательства			
Средства клиентов	11	9 792 868	9 379 442
Прочие заемные средства	12	19 050	6 450
Прочие обязательства	13	148 603	146 897
Текущие налоговые обязательства		-	3 971
Итого обязательств		9 960 521	9 536 760
Капитал			
Уставный капитал	14	345 323	345 323
Эмиссионный доход	14	35 100	35 100
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 363	2 613
Непокрытый убыток		(43 276)	(81 890)
Итого капитала		339 510	301 146
Итого обязательств и капитала		10 300 031	9 837 906


 А.И. Кулакова,
 Председатель Правления

21 августа 2018 года




 Н.Н. Башкова,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы	15	540 526	632 547
Процентные расходы	15	(280 328)	(298 774)
Чистые процентные доходы		260 198	333 773
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	8	100 599	(49 183)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		360 797	284 590
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(87)	(273)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	1 207
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58 391	42 506
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		2 746	54
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		47	29
Комиссионные доходы	16	184 917	162 180
Комиссионные расходы	16	(36 979)	(28 463)
Результат от продажи кредитного портфеля	19	(3 117)	49 821
Резерв под обесценение прочих активов и условным обязательствам кредитного и некредитного характера	10, 22	(7 312)	5 744
Прочие операционные доходы	17	6 818	13 138
Операционные доходы		566 221	530 533
Операционные расходы	18	(482 817)	(473 097)
Прибыль до налогообложения		83 404	57 436
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	20	(15 160)	31 921
Чистая прибыль		68 244	89 357
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(312)	(2 594)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	20	62	519
Прочий совокупный расход после налогообложения		(250)	(2 075)
Итого совокупный доход за период		67 994	87 282

А.И. Кулакова,
Председатель Правления

21 августа 2018 года



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Банк «Первомайский» (ПАО)
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	345 323	35 100	4 705	(51 949)	333 179
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	-	-	(2 075)	89 357	87 282
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	345 323	35 100	2 630	37 408	420 461
Остаток на 1 января 2018 года	345 323	35 100	2 613	(81 890)	301 146
Эффект от первоначального применения МСФО 9	-	-	-	(29 630)	(29 630)
Остаток на 1 января 2018 года с учетом эффекта от первоначального применения МСФО 9	345 323	35 100	2 613	(111 520)	271 516
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			(250)	68 244	67 994
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	345 323	35 100	2 363	(43 276)	339 510



А.И. Кулакова,
Председатель Правления
21 августа 2018 года





Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	517 038	666 802
Проценты уплаченные	(279 243)	(306 913)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	13
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	58 391	42 506
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с драгоценными металлами	47	29
Комиссии полученные	184 917	162 180
Комиссии уплаченные	(36 979)	(28 463)
Прочие операционные доходы	6 818	13 138
Уплаченные прочие операционные расходы	(475 590)	(465 508)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии (Примечание 19)	16 128	60 646
Уплаченный налог на прибыль	(4 209)	(2 256)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(12 565)	142 174
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	124 100	4 416
Средства в других банках	(863 863)	584 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(297)	(2 701)
Кредиты клиентам	420 451	(780 720)
Прочие активы	83 655	(42 114)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	-	926
Средства клиентов	360 586	(8 391)
Прочие обязательства	(7 982)	(3 193)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	104 085	(104 859)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступление от реализации и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	115 761
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(2 265 936)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	2 266 670
Приобретение нематериальных активов	(99)	(72)
Приобретение основных средств	(1 365)	(3 232)
Поступление от реализации основных средств	-	29
Поступление от реализации долгосрочных активов для продажи	22 312	17 449
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	20 848	130 669
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займа (Примечание 12)	12 600	46 600
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	12 600	46 600

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк «Первомайский» (ПАО)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	54 758	6 192
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	192 291	78 602
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 086 225	1 103 449
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 5)	1 278 527	1 182 051

А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

21 августа 2018 года

Примечания на страницах с 10 по 56 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Банк «Первомайский» (публичное акционерное общество) (далее - Банк) был учрежден 19 октября 1990 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии № 518, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является членом Ассоциации Российских банков. С 28 августа 2015 года присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела, одобренному XIX Съездом Ассоциации российских банков от 02 апреля 2008 года.

Банк с 19 августа 2016 года является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (протокол заседания Совета директоров СРО НФА № 018/16-СД от 19 августа 2016 года).

В апреле 2018 года Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, денежные переводы в пользу юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов, по их счетам, денежные переводы физических лиц по системам денежных переводов.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 28 дополнительных офисов с кассовым узлом на территории Краснодарского края, 4 операционных офиса с кассовым узлом на территории Ростовской, Астраханской и Волгоградской областей (31 декабря 2017 г.: 28 дополнительных офисов с кассовым узлом на территории Краснодарского края, 4 операционных офиса с кассовым узлом на территории Ростовской, Астраханской и Волгоградской областей).

Юридический и фактический адрес Банка: 350020, Россия, г. Краснодар, ул. Красная, 139.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов, утвержденная Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003, гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднегодовая численность персонала Банка на 30 июня 2018 году составила 656 человек (31 декабря 2017 г.: 669 человек).

В апреле 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности Банка по новой методологии и присвоило рейтинг на уровне ruССС, который соответствует рейтингу B+ по ранее применявшейся шкале. По рейтингу установлен негативный прогноз.

В феврале 2018 года рейтинг кредитоспособности Банка был отозван в связи с истечением срока действия рейтинга и отсутствия в распоряжении рейтингового агентства «Эксперт РА» необходимой информации для применения действующей методологии.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Содействие и Взаимопомощь»	99,52	99,52
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,48	0,48
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2018 года акционерами Банка являются 6 физических лиц и 1 юридическое лицо (31 декабря 2017 г.: 6 физических лиц и 1 юридическое лицо).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года единственным участником ООО «Содействие и Взаимопомощь» является Измайлов Александр Закирович (100% долей в уставном капитале). Таким образом, Измайлов Александр Закирович является конечным бенефициаром и контролирующим лицом Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 года увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За шесть месяцев 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	73 9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы

текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 23.

Убытки от обесценения кредитов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Непризнанные отложенные налоговые активы. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. У Банка существуют непризнанные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет. Выгода, связанная с налоговым убытком не была признана в составе отложенных налоговых активов Банка, поскольку нет достаточных оснований полагать, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за шесть месяцев 2018 года. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее – «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска; в ином случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной

политике, Банк объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и/или отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее - «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее - «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее - «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее - «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (далее - «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее - «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее - «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен;
- Доходность 10-летних государственных облигаций.

Руководство Банка считает, что влияние данных макроэкономических показателей незначительно.

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк «Первомайский» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переоценка Ожидаемые кредиты убытки (ОКУ)	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Итого активы					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	1 086 225	(14)	1 086 211	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	19 524	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	2 525 205	(1 063)	2 524 142	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	5 398 883	(18 199)	5 380 684	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	22 720	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	219 967	-	219 967	Амортизированная стоимость
Итого активы		9 272 524	(19 276)	9 253 248	
Средства клиентов	Средства клиентов	9 379 442	-	9 379 442	Средства клиентов
Прочие заемные средства	Прочие заемные средства	6 450	-	6 450	Прочие заемные средства
Прочие финансовые обязательства	Прочие финансовые обязательства/ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 745	10 354	80 099	Прочие финансовые обязательства/ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Итого обязательства		9 455 637	10 354	9 465 991	

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспреде нная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(81 890)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(19 276)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по обязательствам кредитного характера	(10 354)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(111 520)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(29 630)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	2 219 906	18 199	2 238 105
Денежные средства и их эквиваленты	-	14	14
Средства в других банках	-	1 063	1 063
Кредитные линии, овердрафты	-	10 354	10 354

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	1 005 670	633 420
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	80 599	307 087
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	70 499	99 698
- других стран	2 788	1 381
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	118 971	44 639
За вычетом резерва под обесценение	(11)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 278 516	1 086 225

Для целей составления промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

Анализ корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных 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, а также средства в расчетных

Банк «Первомайский» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)**

небанковских кредитных организациях в общей сумме 192 258 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 145 718 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
-ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	-	B1-	-	23 974	-	23 974
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	B3	-	16 149	-	16 149
-ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B1	-	11 471	-	11 471
-ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba2	BB+	10 154	-	10 154
-АО «Киви Банк»	-	-	-	-	7 968	7 968
-VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG		Ba2		2 788	-	2 788
-СБЕРБАНК РОССИИ	BBB-	Ba2	-	613	-	613
-АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB+	170	-	170
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
-НКО «НКЦ» АО	BBB	-	-	74 345	-	74 345
-РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	BB	44 599	-	44 599
-НКО АО «НРД»	-	-	-	-	27	27
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				184 263	7 995	192 258

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	B+	B3	B-	59 132	-	59 132
-ПАО Банк «ФК Открытие»		B2	B+	11 583	-	11 583
-ПАО «Банк ВТБ»	-	Ba1	BBB-	7 676	-	7 676
-VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	-	Ba3	BB/B	1 381	-	1 381
-АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB+	54	-	54
-ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	-	B2	-	48	-	48
-СБЕРБАНК РОССИИ	BBB-	Ba2	-	10	-	10
-АО «Киви Банк»	-	-	-	-	13 590	13 590
-АО КБ «Юнистрим»	-	-	-	-	7 605	7 605
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
-РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	-	-	BB	44 330	-	44 330
-НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	298	-	298
-НКО АО «НРД»	-	-	-	-	11	11
Итого корреспондентских счетов в других банках, а также средств в расчетных небанковских кредитных организациях				124 512	21 206	145 718

НКО «НКЦ» АО - Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр».

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 2 небанковских кредитных организациях, кроме остатков по счетам в Банке России (31 декабря 2017 г.: в 1 коммерческом банке-контрагенте и 1 небанковской кредитной организации кроме остатков по счетам в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла

118 944 тысячи рублей, или 9,30% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 г.: 103 462 тысячи рублей, или 9,52% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	14
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3)
На 30 июня 2018 года	11

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	19 577	19 514
Итого долговые ценные бумаги	19 577	19 514
Производные финансовые инструменты	11	10
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 588	19 524

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения в феврале 2019 года (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по февраль 2019 года), купонный доход 7,50% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,20% до 7,50% годовых) в зависимости от выпуска и доходность к погашению 6,70% годовых (31 декабря 2017 года: 5,92% до 7,45% годовых) в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Baa2	BBB	19 577
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				19 577

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	19 514
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				19 514

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валюта					
Банкнотная сделка	Покупка USD/ Продажа RUB	6 265	11	-	-
Банкнотная сделка	Покупка RUB/ Продажа EUR	-	-	6 887	10
Итого производных активов		6 265	11	6 887	10

7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	1 887 303	289 257
Средства в Банке России	1 350 231	2 180 806
Кредиты в других банках	90 016	-
Средства на счетах страхового покрытия	38 117	28 064
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	18 553	27 078
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(1 094)	-
Итого средств в других банках	3 383 126	2 525 205

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в других банках в сумме 1 887 303 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 289 257 тысяч рублей) были фактически обеспечены облигациями крупных российских компаний, а также еврооблигациями Министерства финансов Российской Федерации (31 декабря 2017 года: еврооблигациями крупных российских компаний и банка, а также еврооблигациями Министерства финансов Российской Федерации), приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 2 133 237 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 315 299 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в сумме 1 350 231 тысяча рублей представляют собой депозит, размещенный в Банке России на 2 дня, по ставке 6,25% годовых в сумме 1 350 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 231 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в сумме 2 180 806 тысяч рублей представляют собой депозит, размещенный в Банке России на 11 дней, по ставке 6,75% годовых в сумме 2 180 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 806 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2018 года средства в сумме 90 016 представляют собой депозит, размещенный в крупном российском банке на 3 дня, по ставке 6,50% годовых в сумме 90 000 тысяч рублей и начисленные проценты в сумме 16 тысяч рублей.

Ниже представлен анализ средств в других банках (за исключением средств в Банке России), а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО «НКЦ» АО	BBB	-	-	1 887 303
Кредиты в других банках				
- АО «Альфа-банк»	BB+	Ba2	BB+	90 016
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	-	B3	-	56 670
Итого средств в других банках				2 033 989

Ниже представлен анализ средств в других банках (за исключением средств в Банке России), а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО «НКЦ» АО	BBB-	-	-	289 257
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	B+	B3	B-	55 142
Итого средств в других банках				344 399

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств (за исключением средств в Банке России), превышающие 10% капитала Банка, в трех кредитных организациях-контрагентах (31 декабря 2017 г.: в двух кредитных организаций-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 2 033 989 тысяч рублей, или 60,1% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2017 г.: 344 399 тысяч рублей, или 13,6% от общей суммы средств в других банках).

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв по ОКУ			
на 1 января 2018 года	-	1 063	1 063
Новые созданные или приобретенные активы	2	29	31
Резерв по ОКУ			
на 30 июня 2018 года	2	1 092	1 094

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Потребительские кредиты физическим лицам	4 280 772	4 255 316
Корпоративные кредиты	1 344 951	2 144 334
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 035 100	883 416
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	426 221	323 488
Автокредиты физическим лицам	6 616	12 235
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	7 093 660	7 618 789
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(2 043 919)	(2 219 906)
Итого кредитов клиентам	5 049 741	5 398 883

Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости) включают в себя также ипотечные кредиты физическим лицам.

По состоянию на 30 июня 2018 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 117 581 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 566 159 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было 20 заемщиков (31 декабря 2017 года: 24 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 149 952 тысячи рублей, или 16,2 % от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 года: 2 114 095 тысячи рублей, или 27,7 % от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ				
на 1 января 2018 года	60 415	18 368	2 159 322	2 238 105
Новые созданные или приобретенные активы	22 726	6 298	126 703	155 727
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(4 156)	(3 197)	(60 785)	(68 138)
Продажа кредитов	-	-	(76 027)	(76 027)
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	(8 597)	7 607	(187 226)	(188 216)
Итого создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	9 973	10 708	(121 308)	(100 627)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(17 532)	(17 532)
Резерв ОКУ				
на 30 июня 2018 года	70 388	29 076	1 944 455	2 043 919

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Факторинг	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	1 936 658	206 832	104 013	61 237	20 864	151	905	2 330 660
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	(35 270)	63 685	24 763	(1 697)	(2 147)	(151)	-	49 183
Списание резерва по проданным кредитам	(203 806)	-	(14 471)	-	(1 875)	-	-	(220 152)
Кредиты, списанные в течение 6 месяцев 2017 года как безнадежные	(4 595)	-	(1 502)	-	-	-	(905)	(7 002)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	1 692 987	270 517	112 803	59 540	16 842	-	-	2 152 689

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап3	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 046 224	556	-	2 046 780
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	35 986	-	35 986
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	4 700	73 068	77 768
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	68 783	68 783
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	2 051 455	2 051 455
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 046 224	41 242	2 193 306	4 280 772
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	551 371	-	89 503	640 874
<i>Кредиты, оцениваемые а совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	627 444	-	-	627 444
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	6 743	-	6 743
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	334	5 174	5 508
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	36 480	36 480
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	27 902	27 902
Итого корпоративных кредитов	1 178 815	7 077	159 059	1 344 951
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	968 692	-	-	968 692
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	34 848	-	34 848
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	834	834
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	2 534	2 534
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	28 192	28 192

Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	968 692	34 848	31 560	1 035 100
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	383 468	-	1 128	384 596
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	13 278	-	13 278
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	1 098	2 568	3 666
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	8 743	8 743
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	15 938	15 938
Итого Кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	383 468	14 376	28 377	426 221
Авто кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	6 616	6 616
Итого Авто кредиты физическим лицам	-	-	6 616	6 616
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерв под ОКУ)	4 577 199	97 543	2 418 918	7 093 660
За вычетом резерва под ОКУ	(70 388)	(29 076)	(1 944 455)	(2 043 919)
Итого кредитов клиентам	4 506 811	68 467	474 463	5 049 741

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 941 059	580 340	1 360 719	29,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	15 779	5 450	10 329	34,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	63 336	23 242	40 094	36,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	82 573	42 695	39 878	51,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 152 569	1 117 902	1 034 667	51,9%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	4 255 316	1 769 629	2 485 687	41,6%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 256 461	86 704	1 169 757	6,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	823 395	117 997	705 398	14,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 766	6 333	7 433	46,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	34 874	34 874	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 838	15 838	-	100,0%
Итого корпоративных кредитов	2 144 334	261 746	1 882 588	12,21%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	194 900	-	194 900	0,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	605 385	62 355	543 030	10,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	41 129	9 952	31 177	24,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 410	1 569	1 841	46,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 606	5 606	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	32 986	32 986	-	100,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	883 416	112 468	770 948	12,7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	248 629	29 732	218 897	12,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	12 841	1 287	11 554	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	10 739	2 597	8 142	24,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	12 177	4 263	7 914	35,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	37 622	26 675	10 947	70,9%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	322 008	64 554	257 454	20,0%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	455	226	229	49,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 780	11 192	588	95,0%
Итого автокредитов физическим лицам	12 235	11 418	817	93,3%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 465	90	1 375	6,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15	1	14	6,7%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	1 480	91	1 389	6,1%
Итого кредитов клиентам	7 618 789	2 219 906	5 398 883	29,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, 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.

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 238 906 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 302 815 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	19 779	20 029
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 623	2 691
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 402	22 720

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ). Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по сентябрь 2020 года (31 декабря 2017 года: с сентября 2018 года по сентябрь 2020 года), купонный доход от 7,75% до 7,95% годовых (31 декабря 2017 года: от 7,75% до 7,95% годовых) в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 3,38% до 7,40% годовых (31 декабря 2017 года: от 6,98% до 8,43% годовых) в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют срок погашения в апреле 2021 года (31 декабря 2017 года: в апреле 2021 года), купонный доход 7,60% годовых (31 декабря 2017 года: 7,60% годовых) и доходность к погашению 7,15% годовых (31 декабря 2017 года: 6,86% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	2 623
- Муниципальные облигации				
- Правительство Республики Башкортостан	BBB-	Ba2	-	17 327
- Администрация Красноярского края	BB+	B1	BB	2 452
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				22 402

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB-	Ba1	BBB-	2 691
- Муниципальные облигации				
- Правительство Республики Башкортостан	-	Ba2	BBB-	17 580
- Администрация Красноярского края	BB-	B1	BB+	2 449
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				22 720

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января		22 720	164 261
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	9	(312)	(1 387)
Начисленные процентные доходы	15	851	6 714
Проценты полученные		(857)	(3 232)
Реализация		-	(68 452)
Погашение		-	(47 309)
Балансовая стоимость на конец периода		22 402	50 595

10. Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	170 525	135 574
Требования по поставке денежных средств по банкнотной сделке	72 992	-
Расчеты по конверсионным операциям	12 339	163 100
Расчеты по пластиковым картам	4 187	5 074
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	32 945	35 194
Авансы выданные	18 646	8 234
Драгоценные металлы	14 164	14 746
Расчеты по приобретаемым и реализуемым памятным монетам	6 475	7 707
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	860	803
Прочее	108 685	64 602
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(142 113)	(130 829)
Итого прочих активов	226 713	304 205

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны в сумме требований по кредиту.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	149	15 339	115 341	130 829
Новые созданные или приобретенные активы	116	3 396	37 847	41 359
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(84)	(959)	(15 133)	(16 176)
Перевод в этап 1	-	-	-	-
Перевод в этап 2	(4)	4	-	-
Перевод в этап 3	-	(276)	276	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течении года	30	(13 875)	1 581	(12 264)
Итого отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2018 года	62	(11 438)	24 295	12 919
Прочие активы, списанные как безнадежные			(1 635)	(1 635)
Резерв ОКУ на 30 июня 2018 года	207	3 629	138 277	142 113

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	83 428	20 023	103 451
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	(539)	(5 795)	(6 334)
Прочие активы, списанные в течение 6 месяцев 2017 года как безнадежные	(749)	-	(749)
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	82 140	14 228	96 368

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

Банк оценил резерв под обесценение прочих активов согласно МСФО (IFRS) 9 и принял решение о том, что эффект от перехода незначительный.

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 594	915
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 522 399	1 634 472
- Срочные депозиты	145 015	191 541
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 583 449	1 644 237
- Срочные вклады	6 540 411	5 908 277
Итого средств клиентов	9 792 868	9 379 442

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 123 860	83,1	7 552 514	80,5
Торговля	532 758	5,4	663 665	7,1
Строительство	225 294	2,3	306 155	3,3
Промышленность	140 839	1,4	126 557	1,3
Транспорт и связь	99 419	1,0	169 496	1,8
Сельское хозяйство	55 018	0,6	53 937	0,6
Сфера услуг	50 090	0,5	38 710	0,4
Финансовые услуги	4 167	0,1	4 428	0,1
Прочее	561 423	5,7	463 980	4,9
Итого средств клиентов	9 792 868	100	9 379 442	100

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка были остатки денежных средств четырех клиентов, превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2017 г.: пять клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 156 274 тысяч рублей, или 1,6% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 384 432 тысячи рублей, или 4,1% от общей суммы средств клиентов).

12. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы:

	Дата привлечения	Дата погашения по первоначальным условиям договора	30 июня 2018 года(неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Займ				
- транш 1	30.10.2017	30.10.2027	450	450
- транш 2	21.11.2017	30.10.2027	2 000	2 000
- транш 3	12.12.2017	30.10.2027	3 000	3 000
- транш 4	22.12.2017	30.10.2027	800	800
- транш 5	29.12.2017	30.10.2027	200	200
- транш 6	31.01.2018	30.10.2027	2 000	-
- транш 7	28.02.2018	30.10.2027	1 800	-
- транш 8	30.03.2018	30.10.2027	1 500	-
- транш 9	24.04.2018	30.10.2027	3 800	-
- транш 10	29.05.2018	30.10.2027	1 500	-
- транш 11	27.06.2018	30.10.2027	2 000	-
Итого прочих заемных средств			19 050	6 450

Субординированные займы привлечены Банком в российских рублях на условиях ежемесячной уплаты процентов.

По состоянию на 30 июня 2018 года субординированные займы в сумме 19 050 тысяч рублей привлечены от ООО «Содействие и Взаимопомощь» (31 декабря 2017 г.: субординированные займы в сумме 6 450 тысяч рублей привлечены от ООО «Содействие и Взаимопомощь»).

Общая сумма займа по условиям договора составляет 100 000 тысяч рублей и должна быть предоставлена заимодавцем не позднее 15 сентября 2020 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года субординированные займы имеют процентную ставку 8,5% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,5% годовых).

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

В соответствии с условиями договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

Ниже представлена информация об изменении прочих заемных средств (неаудированные данные):

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января		6 450	14 900
Привлечение		12 600	46 600
Начисленные процентные расходы	15	497	1 638
Выплаченные процентные расходы		(497)	(1 638)
Балансовая стоимость на конец периода		19 050	61 500

13. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		50 909	58 349
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		11 598	11 310
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	7 528	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29	86
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		62 059	56 330
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		3 423	4 705
Резерв по обязательствам некредитного характера	22	1 169	3 950
Прочее		11 888	12 167
Итого прочих обязательств		148 603	146 897

Резерв по обязательствам некредитного характера представляет собой вероятную сумму будущего убытка Банка в связи с судебными разбирательствами, в которых Банк является ответчиком.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валюта					
Банкнотная сделка	Покупка USD/ Продажа EUR	7 271	29		
Банкнотная сделка	Покупка USD/ Продажа RUB			25 920	18
Фьючерсы на доллары				1 958	68
Итого производных активов		7 271	29	27 878	86

По состоянию на 30 июня 2018 года фьючерсы на доллары заключены с НКО «НКЦ» АО (31 декабря 2017 г.: с НКО «НКЦ» АО).

14. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323
Итого уставного капитала	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2018 года эмиссионный доход составил 35 100 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 35 100 тысяч рублей).

15. Процентные доходы и расходы

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		449 583	506 072
Средства в других банках		89 253	118 170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	851	6714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		778	810
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	736
Корреспондентские счета в других банках		61	45
Итого процентных доходов		540 526	632 547
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		247 231	264 214
Текущие/расчетные счета		26 904	28 113
Срочные депозиты юридических лиц		5 319	4 809
Прочие заемные средства	12	497	1 638
Срочные кредиты и депозиты банков		377	-
Итого процентных расходов		280 328	298 774
Чистые процентные доходы		260 198	333 773

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года Банк приобретал дисконтные облигации со сроком обращения один день.

16. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	173 069	153 305
Комиссии от оказания посреднических операций	2 870	2 279
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 252	2 243
Прочее	7 726	4 353
Итого комиссионных доходов	184 917	162 180
Комиссионные расходы		
Комиссии за услуги по переводам денежных средств, включая услуги расчетных и платежных систем	16 944	12 736
Комиссии по операциям инкасации	4 854	4 084
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	4 926	643
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	3 341	3 227
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	304	181
Комиссии по операциям с ценными бумагами	2	8
Прочее	6 608	7 584
Итого комиссионных расходов	36 979	28 463
Чистые комиссионные доходы	147 938	133 717

17. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Полученные штрафы, пени, неустойки	1 975	4 698
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 084	1 281
Доход от субаренды	526	908
Агентские вознаграждения	-	4 268
Прочее	3 233	1 983
Итого прочих операционных доходов	6 818	13 138

18. Операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Затраты на персонал	263 807	250 624
Административные расходы	43 928	54 624
Расходы по аренде	54 188	53 852
Расходы по страхованию вкладов	28 820	35 536
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	22 970	21 349
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 452	9 305
Реклама и маркетинг	7 656	6 958
Амортизация основных средств, НМА, инвестиционной недвижимости	2 099	11 708
Прочее	49 897	29 141
Итого операционных расходов	482 817	473 097

19. Результат от продажи кредитного портфеля

В течение 6 месяцев 2018 и 2017 годов Банк продавал просроченные кредиты независимым компаниям, в том числе коллекторским агентствам. Банк не сохранил вовлеченности и контроля в отношении проданных кредитов.

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудирован- ные данные)
Стоимость проданных кредитов		95 272	230 977
Резерв под обесценение проданных кредитов	8	76 027	220 152
Итого балансовая стоимость проданных кредитов		19 245	10 825
Поступления от продажи кредитов		16 128	60 646
Результат от продажи кредитного портфеля		(3 117)	49 821

20. Налог на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	225	671
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	14 873	(33 110)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	62	518
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	15 160	(31 921)

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

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	83 404	57 436
Теоретический налоговый расход по соответствующей ставке (6 мес. 2018 г.: 20%; 6 мес. 2017 г.: 20%)	16 681	11 487
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	34	4 375
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(93)	(166)
Возмещение, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(1 462)	(47 617)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	15 160	(31 921)

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.

	Изменение			31
	30 июня	в прибылях	в прочем	декабря
	2018 года	и убытках	совокупном доходе	2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	147 723	(14 510)	-	162 233
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	174 839	34	-	174 805
Прочие активы	29 451	2 209	-	27 242
Прочие обязательства	14 157	144	-	14 013
Основные средства и инвестиционная недвижимость	-	(2 033)	-	2 033
Нематериальные активы	242	12	-	230
Средства в банках	219	219	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	2	2	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	366 633	(13 923)	-	380 556
Непризнанные отложенные налоговые активы	(174 839)	(34)	-	(174 805)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(1 036)	(1 036)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(212)	54	62	(328)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32)	4	-	(36)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(1 280)	(978)	62	(364)
Итого чистый отложенный налоговый актив	190 514	(14 935)	62	205 387

		Изменение		
	30 июня 2017 года	в прибылях и убытках	в прочем совокупно м доходе	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	188 983	32 827	-	156 156
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	183 001	4 375	-	178 626
Прочие активы	21 702	(72)	-	21 774
Прочие обязательства	14 647	(21)	-	14 668
Основные средства и инвестиционная недвижимость	2 288	175	-	2 113
Нематериальные активы	212	19	-	193
Общая сумма отложенных налоговых активов	410 833	37 303	-	373 530
Непризнанные отложенные налоговые активы	(183 001)	(4 375)	-	(178 626)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(349)	(315)	519	(553)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(129)	(22)	-	(107)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(478)	(337)	519	(660)
Итого чистый отложенный налоговый актив	227 354	32 591	519	194 244

Банк оценил налоговый эффект от перехода согласно МСФО (IFRS) 9 и решил, что он нематериален.

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.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет. Выгода, связанная с налоговым убытком в сумме 874 195 тысяч рублей, не была признана в составе отложенных налоговых активов Банка по состоянию на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 г.: в сумме 874 025 тысяч рублей), поскольку нет достаточных оснований полагать, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, 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 размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	1 001 416	975 193
Дополнительный капитал	24 069	21 734
Итого нормативного капитала	1 025 485	996 927

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,0% (31 декабря 2017 г.: 9,9%) Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8%.

22. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что по состоянию на 30 июня 2018 года вероятная сумма убытка в связи с судебными разбирательствами, составит 1 169 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 950 тысячи рублей). Банком был сформирован резерв в размере, соответствующем вероятной сумме убытка (Примечание 13).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера в течение 6 месяцев 2018 и 2017 годов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	3 950	3 197
Восстановление/(создание) резерва по обязательствам некредитного характера в течение шести месяцев	(2 781)	590
Резерв по обязательствам некредитного характера на конец периода	1 169	3 787

Банк оценил резерв под обесценение по обязательствам некредитного характера согласно МСФО (IFRS) 9 и принял решение о том, что эффект от перехода незначительный.

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 2018 года и 30 июня 2017 года руководство Банка 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 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	6 014	12 746
От 1 до 5 лет	21 158	9 311
Более 5 лет	-	1 051
Итого обязательств по операционной аренде	27 172	23 108

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.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	503 112	502 631
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(7 528)	-
Итого обязательств кредитного характера	495 584	502 631

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, начисленные в соответствии с требованиями МСФО 9 на 1 января 2018 года, составили 10 354 тысячи рублей (Примечание 4).

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей 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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 278 516	1 278 516	1 086 225	1 086 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 588	19 588	19 524	19 524
Средства в других банках	3 383 126	3 383 126	2 525 205	2 525 205
Кредиты клиентам			5 398 883	5 398 883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 402	22 402	22 720	22 720
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	9 792 868	9 792 868	9 379 442	9 379 442
Прочие заемные средства	19 050	19 050	6 450	6 450
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность	50 909	50 909	58 349	58 349
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	11 598	11 598	11 310	11 310
- Резерв по обязательствам кредитного характера	7 528	7 528	-	-
- Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29	29	86	86

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 и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 3,2% до 7,2% (31 декабря 2017 г.: от 3,0% до 4,0%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам 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 (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 9,80% до 83,95% (31 декабря 2017 г.: от 8,25% до 80,5%)). По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года существенно не 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 клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2018 года варьируется от 0,00% до 11,00% (31 декабря 2017 г.: от 0,00% до 13,00%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и 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.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 30 июня 2018 года 8,5% (31 декабря 2017 г.: 8,5%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 588	-	19 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 402	-	22 402
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	3 383 126	3 383 126
Кредиты клиентам	-	5 049 741	5 049 741
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13)	29	-	29
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов		9 792 868	9 792 868
Прочие заемные средства		19 050	19 050

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 524	-	19 524
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720	-	22 720
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	2 525 205	2 525 205
Кредиты клиентам	-	5 398 883	5 398 883
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 13)	86	-	86
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства клиентов	-	9 379 442	9 379 442
Прочие заемные средства	-	6 450	6 450

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 2.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 3 (модели оценки)	
	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Инвестиционная недвижимость	59 360	59 360

Инвестиционная недвижимость. Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости проводится ежегодно и утверждается Правлением Банка. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. По состоянию на 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов справедливая стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 5 936 тысячи рублей (31

декабря 2017 г.: 5 936 тысячи рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 5 936 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 5 936 тысячи рублей).

24. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 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.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2018 года:

	финансовые активы, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 278 516	-	-	1 278 516
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и ценные бумаги	-	-	19 577	19 577
- Производные финансовые инструменты	-	-	11	11
Средства в других банках				
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	1 887 303	-	-	1 887 303
- Средства в Банке России	1 350 231	-	-	1 350 231
- Кредиты в других банках	90 014	-	-	90 014
- Средства на счетах страхового покрытия и неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	55 578	-	-	55 578
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	2 438 028	-	-	2 438 028
- Корпоративные кредиты	1 210 839	-	-	1 210 839
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 010 318	-	-	1 010 318
- Кредиты физическим лицам на покупку	390 556	-	-	390 556

Банк «Первомайский» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	финансовые активы, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
жилья (недвижимости)				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	22 402	-	22 402
Прочие финансовые активы				
- Требования по поставке денежных средств по банкнотной сделке	72 992	-	-	72 992
- Дебиторская задолженность	48 867	-	-	48 867
- Расчеты по конверсионным операциям	12 339	-	-	12 339
- Расчеты по пластиковым картам	4 187	-	-	4 187
Итого финансовых активов	9 849 768	22 402	19 588	9 891 758
Нефинансовые активы				408 273
Итого активов (неаудированные данные)				10 300 031

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 086 225	-	-	1 086 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	19 514	-	-	19 514
- Производные финансовые инструменты	10	-	-	10
Средства в других банках				
- Средства в Банке России	-	2 180 806	-	2 180 806
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	317 321	-	317 321
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	27 078	-	27 078
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 485 687	-	2 485 687
- Корпоративные кредиты	-	1 882 588	-	1 882 588
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	770 948	-	770 948
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	257 454	-	257 454
- Автокредиты физическим лицам	-	817	-	817
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 389	-	1 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	22 720	22 720
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность	-	51 793	-	51 793
- Расчеты по конверсионным операциям	-	163 100	-	163 100
- Расчеты по пластиковым картам	-	5 074	-	5 074
Итого финансовых активов	1 105 749	8 144 055	22 720	9 272 524
Нефинансовые активы				565 382
Итого активов				9 837 906

25. 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 акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	2 165	12 414	14 579
Изменения в составе связанных сторон	(91)	(1 411)	(1 502)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2018 года	9 617	10 690	20 308
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(7 592)	(10 918)	(18 510)
Кредиты клиентам конец периода (общая сумма) (неаудированные данные)	4 099	10 776	14 875
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	5 643	5 643
Изменения в составе связанных сторон	-	(143)	(143)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года	74	65	138
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2018 года	-	(5 347)	(5 347)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода (неаудированные данные)	74	218	292
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	2 165	6 771	8 936
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)	4 026	10 558	14 583

Банк «Первомайский» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	18	159	3 581	3 758
Изменения в составе связанных сторон	-	1 038	13 770	14 808
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 6 месяцев 2017 года	27	11 299	23 666	34 992
Кредиты клиентам, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(45)	(10 423)	(22 621)	(33 089)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма) (неаудированные данные)	-	2 073	18 396	20 469
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	4	11	14	29
Изменения в составе связанных сторон	-	-	1 508	1 508
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2017 года	(4)	(8)	(163)	(175)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на конец периода (неаудированные данные)	-	3	1 359	1 362
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	14	148	3 567	3 729
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под обесценение)	-	2 070	17 037	19 107

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	12 129	6 143	3 208	21 480
Изменения в составе связанных сторон	-	(2)	(3)	(5)
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2018 года	139 602	18 691	48 575	206 867
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2018 года	(129 880)	(18 571)	(46 782)	(195 234)
Средства клиентов на конец периода (неаудированные данные)	21 851	6 261	4 997	33 109

Акционеры

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства на 1 января	6 450
Прочие заемные средства, полученные в течение 6 месяцев 2018 года	12 600
Прочие заемные средства конец периода (неаудированные данные)	19 050

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	23 361	13 542	3 438	40 341
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2017 года	211 461	19 574	38 007	269 042
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2017 года	(168 873)	(18 279)	(37 978)	(225 130)
Средства клиентов на конец периода (неаудированные данные)	65 949	14 837	3 467	84 253

Акционеры

Прочие заемные средства

Прочие заемные средства на 1 января	14 900
Прочие заемные средства, полученные в течение 6 месяцев 2017 года	46 600
Прочие заемные средства на конец периода (неаудированные данные)	61 500

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком (неаудированные данные)	3 823	1 721	5 544

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	3 823	1 721	5 544

Банк «Первомайский» (ПАО)**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	313	449	762
Процентные расходы	5	102	34	141
Комиссионные доходы	42	119	499	660
Комиссионные расходы	2	1	8	11
Операционные расходы	-	7 964	13 735	21 699

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	3	63	1 959	2 025
Процентные расходы	1 653	771	3 256	5 680
Комиссионные доходы	70	5	166	241
Комиссионные расходы	6	13	83	102
Операционные расходы	-	8 984	15 077	24 061

Выплаты и вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили 7 964 тысяч рублей (за шесть месяцев 2017 г.: 8 984 тысячи рублей).


Банк «Первомайский» (ПАО)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)


26. События после отчетной даты

За период с 01 июля 2018 года по 21 августа 2018 года в рамках договора субординированного займа Банку был предоставлен транш на общую сумму 1 000 тысяч рублей, в результате чего сумма задолженности Банка по данному договору перед ООО «Содействие и Взаимопомощь» увеличилась до 20 050 тысяч рублей.


А.И. Кулакова,
Председатель Правления

21 августа 2018 года




Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 36 листов

Партнер
АО «БДО Юникон»
Д.А. Тарадов

«21 Января 2018» г.

