

АО «МОСКОМБАНК»

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

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	Ошибка! Закладка не определена.
Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	7
3. Основы составления отчетности	8
4. Денежные средства и их эквиваленты	13
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
6. Средства в других банках	14
7. Кредиты и авансы клиентам	14
8. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	16
9. Прочие активы	17
10. Средства клиентов	17
11. Прочие обязательства.....	18
12. Процентные доходы и расходы	18
13. Комиссионные доходы и расходы	19
14. Прочие операционные доходы	19
15. Административные и прочие операционные расходы	20
16. Налог на прибыль	20
17. Операции со связанными сторонами	20
18. Управление капиталом	22
19. События после отчетной даты.....	22

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	918 665	1 107 163
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		27 137	29 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	5	111 527	164 420
Средства в других банках	6	2 720 924	2 762 179
Кредиты и авансы клиентам	7	532 736	529 719
Отложенный налоговый актив		8 853	3 002
Основные средства и нематериальные активы		2 268	2 978
Прочие активы	9	4 610	9 753
Итого активов		4 326 720	4 608 880
Обязательства			
Средства других банков		13	273
Средства клиентов	10	3 167 189	3 489 432
Текущие обязательства по налогу на прибыль		778	2 782
Прочие обязательства	11	41 621	11 322
Итого обязательств		3 209 601	3 503 809
Собственный капитал			
Уставный капитал		505 416	505 416
Эмиссионный доход		106 600	106 600
Нераспределенная прибыль		505 103	493 055
Итого собственный капитал		1 117 119	1 105 071
Итого обязательств и собственного капитала		4 326 720	4 608 880

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные).
Процентные доходы	12	143 619	151 935
Процентные расходы	12	(48 669)	(52 533)
Чистые процентные доходы		94 950	99 402
Комиссионные доходы	13	42 009	37 816
Комиссионные расходы	13	(14 833)	(12 679)
Чистые комиссионные доходы		27 176	25 137
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 494	6 743
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(3 424)	(6 190)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		8 585	32 848
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера		(20)	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	8	4 721	6 767
Прочие операционные доходы	14	1 933	2 443
Чистые доходы		142 415	167 150
Административные и прочие операционные расходы	15	(95 877)	(118 959)
Прибыль до налогообложения		46 538	48 191
Расходы по налогу на прибыль	16	(10 372)	(9 663)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		36 166	38 528
Совокупный доход за период		36 166	38 528

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года	505 416	106 600	419 805	1 031 821
Совокупный доход за период	-	-	38 528	38 528
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	505 416	106 600	458 333	1 070 349
Остаток за 31 декабря 2017 года	505 416	106 600	493 055	1 105 071
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(24 118)	(24 118)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	505 416	106 600	468 937	1 080 953
Совокупный доход за период	-	-	36 166	36 166
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	505 416	106 600	505 103	1 117 119

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	147 839	152 560
Проценты уплаченные	(64 542)	(57 010)
Комиссии полученные	41 985	37 850
Комиссии уплаченные	(14 833)	(12 679)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 146	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой	(3 424)	(6 190)
Прочие полученные операционные доходы	(2 034)	8 338
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(95 607)	(116 214)
Уплаченный налог на прибыль	(12 198)	(16 287)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 332	(9 632)
<i>Изменения в операционных активах и обязательствах:</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	2 529	7 472
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированным в эту категорию при первоначальном признании	53 241	(73 598)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	46 684	(136 059)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	577	(55 987)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	8 352	1 244
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(260)	116
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(368 442)	230 614
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	448	1 934
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(251 539)	(33 896)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(35)	-
Выручка от реализации основных средств	24	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(11)	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	63 052	32 419
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(188 498)	(1 477)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 107 163	1 069 721
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	918 665	1 068 244

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко

Примечания на страницах с 8 по 23 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

АО «МОСКОМБАНК» (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк создан в 1994 году, осуществляет свою деятельность на основании лицензии №3172, выданной Банком России 24 апреля 2015 года, на проведение банковских операций в рублях и валюте с юридическими лицами, на проведение банковских операций в рублях и валюте с физическими лицами.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов с 2005 года (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов №811).

По состоянию за 30 июня 2018 года на территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения Банка отсутствуют.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5.

Ниже приведен список основных акционеров Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 30 июня 2018 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2017 г.	Доля владения, в процентах, за 30 июня 2017 г.
Чеканов Л.В.	38,58%	38,58%	38,58%
Малов В.Н.	15,33%	15,33%	15,33%
Алютин А.В.	38,30%	38,30%	38,30%
Караваев Ю.Ю.	7,61%	7,61%	7,61%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	0,18%	0,18%	0,18%
Итого	100%	100%	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. В то же время непредвиденное ухудшение экономической ситуации может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с 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.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
доллар США	62,7565	57,6002
евро	72,9921	68,8668

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и

3. Основы составления отчетности (продолжение)

интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Банк не пересчитывал сравнительную информацию 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Банк внес следующие изменения в учетную политику.

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

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

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

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

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

(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые

3. Основы составления отчетности (продолжение)

инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

- **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Поскольку критерии обесценения по МСФО (IFRS) 9 соответствуют критериям обесценения по МСФО (IAS) 39, методология Банка по выявлению кредитно-обесцененных инструментов остается неизменной. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В целом, обесценение по МСФО (IFRS) 9 приводит к более раннему признанию кредитных убытков, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

3. Основы составления отчетности (продолжение)**• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.**

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	1 107 163	(1 462)	1 105 701
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПУ</i>	164 420	-	164 420
<i>Средства в других банках</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	2 762 179	-	2 762 179
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	529 719	(11 760)	517 959
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Займы и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	7 444	-	7 444
Финансовые обязательства					
<i>Резервы по обязательствам кредитного характера</i>			-	(16 925)	(16 925)

Таким образом,

- средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Нераспределенная прибыль	
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	493 055
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и Отложенный налог</i>	(30 147)
<i>Отложенный налог</i>	6 029
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	468 937

3. Основы составления отчетности (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Резерв по финансовым активам			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	(1 462)	(1 462)
<i>Средства в других банках</i>	-	-	-
<i>Кредиты клиентам</i>	(172 115)	(11 760)	(183 875)
Итого резерв по финансовым активам	(172 115)	(13 222)	(185 337)
Резерв по обязательствам кредитного характера			
<i>Итого резерв по обязательствам кредитного характера</i>	-	(16 925)	(16 925)
Итого общая сумма резерва	(172 115)	(30 147)	(202 262)

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Наличные средства</i>	85 821	212 075
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	111 261	116 060
<i>Корреспондентские счета в банках РФ</i>	691 219	763 701
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	31 977	15 327
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 613)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	918 665	1 107 163

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>За 30 июня 2018 года</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(1 462)	-	-	(1 462)
<i>Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)</i>	(151)	-	-	(151)
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(1 613)	-	-	(1 613)

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

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Без обременения</i>		
<i>Паи паевых инвестиционных фондов</i>	111 527	164 420
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	111 527	164 420

6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	151 511	1 073 539
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	2 560 000	1 680 000
<i>Прочие размещения в других банках</i>	9 413	8 640
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)</i>	-	-
<i>Итого средства в других банках</i>	2 720 924	2 762 179

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</i>	614 322	535 979
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	584 745	414 135
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	29 577	121 844
<i>Кредиты физическим лицам:</i>	84 888	165 855
<i>Потребительские кредиты</i>	53 484	105 487
<i>Ипотечные кредиты</i>	31 404	60 368
<i>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</i>	699 210	701 834
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)</i>	(166 474)	(172 115)
<i>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</i>	532 736	529 719

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2018 года	(4 232)	(23 712)	(87 376)	-	(115 320)
Переводы в Этап 1	(14 218)	14 218	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	7 200	(7 200)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	11 650	(25 006)	21 600	(1 018)	7 226
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (неаудированные данные)	(6 800)	(27 300)	(72 976)	(1 018)	(108 094)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(1 424)	(7 900)	(59 040)	(191)	(68 555)
Переводы в Этап 3	924	542	(1 466)	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	433	7 358	17 145	(14 771)	10 165
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	10	-	10
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)	(67)	-	(43 351)	(14 962)	(58 380)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(6 867)	(27 300)	(116 327)	(15 980)	(166 474)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(40 660)	(48 565)	(42 650)	(48 856)	(180 731)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(4 497)	(24 542)	32 860	3 007	6 828
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(45 157)	(73 107)	(9 790)	(45 849)	(173 903)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	203 472	131 229	248 039	2 005	584 745	(101 651)	483 094
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	29 577	-	29 577	(6 443)	23 134
Потребительские кредиты	1 409	-	37 134	14 941	53 484	(26 976)	26 508
Ипотечные кредиты	-	-	31 404	-	31 404	(31 404)	-
Итого	204 881	131 229	346 154	16 946	699 210	(166 474)	532 736

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2018 года.

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск		64 661	-	-	64 661
Низкий кредитный риск		138 811	-	-	138 811
Средний кредитный риск		-	131 229	71 930	203 159
Высокий кредитный риск		-	-	195 876	197 881
Дефолтные активы		-	-	9 810	9 810
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	203 472	131 229	277 616	2 005	614 322
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск		-	-	-	-
Низкий кредитный риск		119	-	-	119
Средний кредитный риск		1 290	-	-	1 290
Высокий кредитный риск		-	-	68 028	82 969
Дефолтные активы		-	-	510	510
Итого кредиты физическим лицам	1 409	-	68 538	14 941	84 888
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018	204 881	131 229	346 154	16 946	699 210

8. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	(151)	-	-	-	(151)
Кредиты клиентам (Примечание 7)	(1 211)	4 312	30 079	(15 789)	17 391
Прочие финансовые активы (Примечание 9)	(193)	-	-	-	(193)
Обязательства кредитного характера (Примечание 11)	6 257	-	(18 583)	-	(12 326)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	4 702	4 312	11 496	(15 789)	4 721

9. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы:	2 138	7 444
Расчеты по паям	1 050	4 500
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	355	2 202
Прочее	733	742
Прочие нефинансовые активы:	2 472	2 309
Расходы будущих периодов	1 190	1 061
Предоплата по товарам и услугам	1 261	645
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	21	603
Итого прочие активы	4 610	9 753

Движение резерва по прочим финансовым активам было следующим:

	За 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(193)	-	-	(193)
Списано за счет резерва	193	-	-	193
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам	-	-	-	-

10. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Юридические лица-негосударственные организации	1 588 665	1 730 111
Текущие/расчетные счета	1 245 590	1 401 250
Срочные депозиты	343 075	328 861
Физические лица	1 578 524	1 759 321
Текущие счета/счета до востребования	501 662	522 809
Срочные вклады	1 076 862	1 236 512
Итого средства клиентов	3 167 189	3 489 432

За 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств 10 клиентов или групп взаимосвязанных клиентов составил 1 494 454 тыс. руб. (2017: 1 862 144 тыс. руб.), или 47,22% (2017: 53,37% %) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение первого полугодия 2018 и 2017 года.

11. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства:	30 003	884
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	9	5
Договоры финансовых гарантий	21	45
Резерв по обязательствам кредитного характера	29 251	-
Прочее	722	834
Прочие нефинансовые обязательства:	11 618	10 438
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4 649	4 182
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 582	3 142
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	782	576
Резервы	19	143
Прочее	2 586	2 395
Итого прочие обязательства	41 621	11 322

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	За 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(13 067)	-	(3 858)	(16 925)
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	6 257	-	(18 583)	(12 326)
Резерв за 30 июня 2018 года по обязательствам кредитного характера	(6 810)	-	(22 441)	(29 251)

12. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	40 149	48 322
Средства в других банках	103 470	103 613
Итого процентные доходы	143 619	151 935
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов - физических лиц	(39 040)	(38 440)
Средства на депозитных счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(8 665)	(11 450)
Средства на текущих счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(328)	(261)
Средства других банков	(413)	(2 081)
Средства на текущих счетах клиентов - физических лиц	(223)	(301)
Итого процентные расходы	(48 669)	(52 533)
Чистые процентные доходы	94 950	99 402

13. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	21 581	24 305
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	14 730	12 728
Комиссия за открытие и ведение счетов	631	651
За проведение операций с валютными ценностями	4 874	-
Комиссия по выданным гарантиям	41	58
Прочее	152	74
Итого комиссионные доходы	42 009	37 816
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(11 949)	(9 538)
Комиссия за услуги по переводам	(2 658)	(2 583)
За проведение операций с валютными ценностями	(13)	(116)
Прочее	(213)	(442)
Итого комиссионные расходы	(14 833)	(12 679)
Чистый комиссионный доход	27 176	25 137

14. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	517	930
Доходы от предоставления в аренду сейфов	878	833
Прочее	538	680
Итого прочие операционные доходы	1 933	2 443

15. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	63 047	76 450
Арендная плата	8 579	9 256
Страхование	5 397	4 125
Охрана	4 244	14 215
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 944	2 997
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 927	1 838
Списание стоимости материальных запасов	1 461	1 510
Связь	1 416	1 352
Амортизация основных средств и нематериальных активов	721	1 232
Ремонт и эксплуатация основных средств	491	1 283
Прочее	5 650	4 701
Итого операционные расходы	95 877	118 959

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за первое полугодие 2018 и 2017 годов, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 194	10 325
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	178	(662)
Расходы по налогу на прибыль за период	10 372	9 663

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в первом полугодии 2018 года 20% (2017: 20%).

17. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка		Другие связанные стороны	
	01.01.18-30.06.18	01.01.17-30.06.17	01.01.18-30.06.18	01.01.17-30.06.17	01.01.18-30.06.18	01.01.17-30.06.17
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
<i>остаток на 1 января</i>	74	28 834	3 610	751	209	1 005
<i>выдано за период</i>	7 486	10 962	517	17 856	69	192
<i>погашено за период</i>	(7 058)	(39 690)	(4 138)	(14 940)	(255)	(993)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(32)	(32)	11	(57)	-	5
<i>остаток за 30 июня</i>	470	74	-	3 610	23	209
<i>Резерв за 30 июня</i>	(24)	(4)	-	(596)	(1)	(19)
средства на счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	103 376	28 678	113 485	46 707	9 752	114 793
<i>привлечено за период</i>	638 803	745 497	149 385	446 969	164 824	157 697
<i>возвращено за период</i>	(637 471)	(676 617)	(226 258)	(383 108)	(155 953)	(263 464)
<i>влияние курсовых разниц</i>	8 450	5 818	695	2 917	272	726
<i>остаток за 30 июня</i>	113 158	103 376	37 307	113 485	18 895	9 752
остатки кредитных линий	3 789	2 856	1 324	1 316	342	272
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	27	1 618	59	212	5	57
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(1 309)	(127)	(1 082)	(333)	(432)	(443)
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	604	814	169	403	1	-
комиссионные доходы	593	259	191	248	123	55
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(8 535)	-
краткосрочные вознаграждения	(8 931)	(9 953)	(5 893)	(9 598)	(20)	(25)
доходы/расходы по другим операциям:	5	47	11	40	3 112	(13 661)
- привлеченные депозиты физических лиц	-	45	-	29	-	19
- доходы от сдачи в аренду ячеек	5	2	11	11	-	-
- доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	6 825	-
- расходы на охрану	-	-	-	-	(3 713)	(13 680)

18. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом соответствует политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В течение первого полугодия 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	50.6%	38.6%
Минимальное значение (4.5%)		
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	50.6%	38.6%
Минимальное значение (6.0%)		
Норматив достаточности собственных средств Банка (Н 1.0)	52.2%	41.3%
Минимальное значение (8%)		

19. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

Председатель Правления
Ю.Ю. Караваев

Главный бухгалтер
М.И. Романенко