

АО МКБ «ДОМ-БАНК»

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

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

| | |
|-----------------------------------------------------------------------|----------|
| Промежуточный отчет о финансовом положении | 4 |
| Промежуточный отчет о совокупном доходе | 5 |
| Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале | 6 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 7 |

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности..... | 8 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|

| | |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Основная деятельность Банка | 8 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 9 |
| 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики | 9 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты | 15 |
| 5. Средства в других банках..... | 15 |
| 6. Кредиты клиентам | 16 |
| 7. Прочие активы | 18 |
| 8. Средства клиентов | 19 |
| 9. Прочие обязательства | 19 |
| 10. Процентные доходы и расходы..... | 20 |
| 11. Комиссионные доходы и расходы..... | 20 |
| 12. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки..... | 20 |
| 13. Прочие операционные доходы..... | 21 |
| 14. Операционные расходы..... | 21 |
| 15. Налог на прибыль | 21 |
| 16. Дивиденды..... | 22 |
| 17. Внебалансовые и условные обязательства | 22 |
| 18. Управление капиталом | 23 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
АО МКБ «ДОМ-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО МКБ «ДОМ-БАНК» (полное наименование: Акционерное общество Муниципальный Коммерческий Банк «ДОМ-БАНК», ОГРН 1035000002828, местонахождение: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская 19), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15
срок действия не ограничен)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»),
ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус
13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 11606074492



Коротких Е.В.

«29» августа 2018 года

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 | 1 459 850 | 1 872 060 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 10 445 | 10 821 |
| Средства в других банках | 5 | 11 261 | 9 453 |
| Кредиты клиентам | 6 | 138 335 | 224 567 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 1 343 | 2 122 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 68 362 | 67 290 |
| Прочие активы | 7 | 48 832 | 33 250 |
| Итого активов | | 1 738 428 | 2 219 563 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 8 | 1 206 481 | 1 692 995 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 2 362 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | | 2 180 | 464 |
| Прочие обязательства | 9 | 17 303 | 21 410 |
| Итого обязательств | | 1 228 326 | 1 714 869 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | | 234 606 | 234 606 |
| Фонд переоценки основных средств | | 34 286 | 34 286 |
| Нераспределенная прибыль | | 241 210 | 235 802 |
| Итого собственный капитал | | 510 102 | 504 694 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 1 738 428 | 2 219 563 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Немировский С.Л.

Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.



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

Промежуточный отчет о совокупном доходе

| (неаудированные данные) | Примечание | За 6 месяцев, закончившихся | |
|----------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|-----------------|
| | | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Процентные доходы | 10 | 60 867 | 73 721 |
| Процентные расходы | 10 | (4 015) | (2 665) |
| Чистые процентные доходы | | 56 852 | 71 056 |
| Комиссионные доходы | 11 | 42 767 | 45 645 |
| Комиссионные расходы | 11 | (10 931) | (8 258) |
| Чистые комиссионные доходы | | 31 836 | 37 387 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 54 589 | 35 320 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (117) | 319 |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | 12 | 9 328 | 6 767 |
| Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов | 7 | (308) | (526) |
| Прочие операционные доходы | 13 | 4 151 | 2 815 |
| Чистые доходы | | 156 331 | 153 138 |
| Операционные расходы | 14 | (125 819) | (132 486) |
| Прибыль до налогообложения | | 30 512 | 20 652 |
| Расходы по налогу на прибыль | 15 | (7 801) | (3 845) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | | 22 711 | 16 807 |
| Прочий совокупный доход | | - | - |
| СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД | | 22 711 | 16 807 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Немировский С.Л.

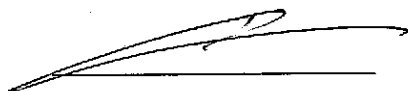
Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

| (неаудированные данные) | Уставный капитал | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 234 606 | 34 440 | 232 130 | 501 176 |
| Совокупный доход за период | - | - | 16 807 | 16 807 |
| Дивиденды (Примечание 16) | - | - | (13 002) | (13 002) |
| Остаток за 30 июня 2017 года | 234 606 | 34 440 | 235 935 | 504 981 |
| Остаток на 1 января 2018 года | 234 606 | 34 286 | 235 802 | 504 694 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) | - | - | (6 902) | (6 902) |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года | 234 606 | 34 286 | 228 900 | 497 792 |
| Совокупный доход за период | - | - | 22 711 | 22 711 |
| Дивиденды (Примечание 16) | - | - | (10 401) | (10 401) |
| Остаток за 30 июня 2018 года | 234 606 | 34 286 | 241 210 | 510 102 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Немировский С.Л.Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

| (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 63 188 | 73 815 |
| Проценты уплаченные | (4 342) | (2 860) |
| Комиссии полученные | 42 761 | 47 863 |
| Комиссии уплаченные | (10 931) | (8 258) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 54 589 | 35 320 |
| Прочие операционные доходы | 3 171 | 2 815 |
| Уплаченные операционные расходы | (123 687) | (124 653) |
| Уплаченный налог на прибыль | (1 219) | (3 889) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 23 530 | 20 153 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 376 | (514) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | (2 300) | (1 937) |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам | 88 254 | 87 619 |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | (16 034) | (13 795) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | (486 187) | 161 688 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | (2 941) | 3 467 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | (395 302) | 256 681 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (6 390) | (5 691) |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | (6 390) | (5 691) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Возврат субординированных займов | - | (9 000) |
| Выплаченные дивиденды (Примечание 16) | (10 401) | (13 002) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (10 401) | (22 002) |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | (117) | 609 |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | (412 210) | 229 597 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 1 872 060 | 1 325 769 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4) | 1 459 850 | 1 555 366 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Немировский С.Л.Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.

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

Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк «ДОМ-БАНК» (краткое наименование - АО МКБ «ДОМ-БАНК») зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности.

АО МКБ «ДОМ-БАНК» (далее Банк) первоначально был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в 1995 году, затем в 2001 году был преобразован в открытое акционерное общество. В связи с изменением законодательства Российской Федерации Банк изменил правовую форму Открытое Акционерное Общество на Акционерное Общество в феврале 2015 года.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее ЦБ РФ):

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3209 от 16.02.2015 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3209 от 16.02.2015 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 142005, Московская область, г. Домодедово, ул. Советская, д. 19. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 30 июня 2018 г. Доля участия, % | 31 декабря 2017 Доля участия, % |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Немировский Семен Леонидович | 24.52 | 24.52 |
| Сааков Иосиф Георгиевич | 23.96 | 23.96 |
| Администрация городского округа Домодедово Московской области | 16.34 | 16.34 |
| Шалаев Вячеслав Александрович | 7.69 | 7.69 |
| Пимениди Дмитрий Федорович | 6.15 | 6.15 |
| Шелегия Теймураз Георгиевич | 6.15 | 6.15 |
| ЗАО «Мособлстройтрест № 11» | 5.36 | 5.36 |
| Фоменко Альберт Васильевич | 3.85 | 3.85 |
| Варнаевская Ольга Викторовна | 2.61 | 2.61 |
| ЗАО «ДЗ СМиК» | 1.75 | 1.75 |
| ЗАО «Московский мясоперерабатывающий завод «Коломенское» | 0.77 | 0.77 |
| ОАО «342 Механический завод» | 0.77 | 0.77 |
| ЗАО «Мосагроген» | 0.08 | 0.08 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

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:

- 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 и принципы учетной политики

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.

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 |

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 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:

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

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

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

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

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 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.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики
(продолжение)**

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.

• **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:

| | Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года | Ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 1 872 060 | (239) | 1 871 821 |
| Средства в других банках | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 9 453 | (47) | 9 406 |
| Кредиты клиентам | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 224 567 | (3 655) | 220 912 |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 15 619 | - | 15 619 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | | | - | (4 686) | (4 686) |

**3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики
(продолжение)**

Таким образом, средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, 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> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i> | 235 802 |
| <i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i> | (8 627) |
| <i>Отложенный налог</i> | 1 725 |
| <i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i> | 228 900 |

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> |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Резерв по финансовым активам</i> | | | |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i> | - | (239) | (239) |
| <i>Средства в других банках</i> | (4 120) | (47) | (4 167) |
| <i>Кредиты клиентам</i> | (36 855) | (3 655) | (40 510) |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | (1 879) | - | (1 879) |
| <i>Итого резерв по финансовым активам</i> | (42 854) | (3 941) | (46 795) |
| <i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i> | - | (4 686) | (4 686) |
| <i>Итого общая сумма резерва</i> | (42 854) | (8 627) | (51 481) |

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. (неауди- рованные данные) | За 31 декабря 2017 г. |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|
| Наличные средства | 255 344 | 205 999 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 51 892 | 165 947 |
| Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках РФ | 57 215 | 47 730 |
| Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ | 1 095 521 | 1 451 956 |
| Средства для клиринга, размещенные в банках РФ | 164 | 428 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (286) | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 1 459 850 | 1 872 060 |

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

| | За 30 июня 2018 года | |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|-------|
| | Этап 1 | Итого |
| Резерв на 1 января 2018 года | (239) | (239) |
| Отчисления в резерв в течение периода | (47) | (47) |
| Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам | (286) | (286) |

5. Средства в других банках

| | За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные) | За 31 декабря 2017 г. |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------|
| Прочие размещения в других банках | 15 438 | 13 573 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4 177) | (4 120) |
| Итого средства в других банках | 11 261 | 9 453 |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| | За 30 июня 2018 года | | |
|----------------------------------------------------------|----------------------|---------|---------|
| | Этап 1 | Этап 3 | Итого |
| Резерв на 1 января 2018 года | (47) | (4 120) | (4 167) |
| Отчисления в резерв в течение периода | (10) | - | (10) |
| Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках | (57) | (4 120) | (4 177) |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

| | Итого |
|----------------------------------------------------------|---------|
| Резерв на 1 января 2017 года | (4 120) |
| Восстановление резерва в течение периода | - |
| Резерв за 30 июня 2017 года по средствам в других банках | (4 120) |

6. Кредиты клиентам

| | За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | За 31 декабря 2017 г. |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 105 782 | 206 970 |
| Кредиты корпоративным клиентам | 63 500 | 177 000 |
| Кредиты субъектам МСП | 42 282 | 29 970 |
| Кредиты физическим лицам: | 61 478 | 54 452 |
| Потребительские кредиты | 56 924 | 52 832 |
| Ипотечные кредиты | 4 554 | 1 620 |
| Итого кредиты клиентам до вычета резерва | 167 260 | 261 422 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) | (28 925) | (36 855) |
| Итого кредиты клиентам за вычетом резерва | 138 335 | 224 567 |

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

| 30 июня 2018 года | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Кредиты юридическим лицам: | | | | |
| Резерв на 1 января 2018 года | (3 739) | (3 991) | (9 641) | (17 371) |
| Переводы в Этап 2 (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением | - | (4 641) | 4 641 | - |
| Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям | (1 093) | (3 558) | (5 000) | (9 651) |
| Кредиты физическим лицам: | | | | |
| Резерв на 1 января 2018 года | (722) | (804) | (21 612) | (23 138) |
| Переводы в Этап 1 | (282) | 282 | - | - |
| Переводы в Этап 2 | 257 | (257) | - | - |
| Переводы в Этап 3 | 11 | - | (11) | - |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением | 227 | (265) | (120) | (158) |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные | - | - | 4 022 | 4 022 |
| Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные) | (509) | (1 044) | (17 721) | (19 274) |
| Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | (1 602) | (4 602) | (22 721) | (28 925) |

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

| | Кредиты юр. лицам | Потре- бительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | (17 072) | (30 271) | (406) | (47 749) |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода | (438) | 7 577 | 176 | 7 315 |
| Суммы, списанные в течение периода как безнадежные | - | 797 | - | 797 |
| Остаток за 30 июня 2017 года | (17 510) | (21 897) | (230) | (39 637) |

6. Кредиты клиентам (продолжение)

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.

| 30 июня 2018 года | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Валовая сумма | Резерв | Чистая сумма |
|-----------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|
| Кредиты корпоративным клиентам | 54 000 | 9 500 | - | 63 500 | (510) | 62 990 |
| Кредиты субъектам МСП | 19 432 | 17 850 | 5 000 | 42 282 | (9 141) | 33 141 |
| Потребительские кредиты | 30 935 | 8 268 | 17 721 | 56 924 | (19 243) | 37 681 |
| Ипотечные кредиты | 4 554 | - | - | 4 554 | (31) | 4 523 |
| Итого | 108 921 | 35 618 | 22 721 | 167 260 | (28 925) | 138 335 |

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

| 30 июня 2018 года | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого валовая сумма |
|--------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|------------------------|
| Кредиты юридическим лицам: | | | | |
| Низкий кредитный риск | 31 767 | - | - | 31 767 |
| Средний кредитный риск | 41 665 | 20 706 | - | 62 371 |
| Высокий кредитный риск | - | 6 644 | - | 6 644 |
| Дефолтные активы | - | - | 5 000 | 5 000 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 73 432 | 27 350 | 5 000 | 105 782 |
| Кредиты физическим лицам: | | | | |
| Минимальный кредитный риск | 9 635 | - | - | 9 635 |
| Низкий кредитный риск | 6 401 | 7 482 | - | 13 883 |
| Средний кредитный риск | 19 455 | 718 | - | 20 173 |
| Высокий кредитный риск | - | 68 | 277 | 345 |
| Дефолтные активы | - | - | 17 442 | 17 442 |
| Итого кредиты физическим лицам | 35 491 | 8 268 | 17 719 | 61 478 |
| Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года | 108 923 | 35 618 | 22 719 | 167 260 |

На отчетную дату 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 124 698 тыс. руб., что составляет 75% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2017: 216 817 тыс. руб., 83%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 4 600 тыс. руб. (31 декабря 2017: 4 600 тыс. руб.)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:

| (неаудированные данные) | За 30 июня 2018 г. | % | За 31 декабря 2017 г. | % |
|--------------------------------------------------|--------------------------|------------|-----------------------------|------------|
| Физические лица | 42 204 | 31% | 32 304 | 14% |
| Юридические лица | 96 131 | 69% | 192 263 | 86% |
| Коммунальное хозяйство | 53 490 | 39% | - | 0% |
| Промышленность | 12 716 | 9% | 16 000 | 7% |
| Торговля и общественное питание | 6 529 | 5% | 4 620 | 2% |
| Машиностроение | - | - | 153 672 | 68% |
| Строительство | - | - | 5 394 | 2% |
| Прочие отрасли | 23 396 | 16% | 12 577 | 7% |
| Итого кредиты клиентам за вычетом резерва | | 100 | | 100 |
| | 138 335 | % | 224 567 | % |

7. Прочие активы

| | За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные) | За 31 декабря 2017 г. |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы | | |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 19 458 | 7 918 |
| Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами | 4 275 | 4 428 |
| Требования по комиссиям | 3 101 | 3 610 |
| Дебиторская задолженность | 58 | 882 |
| Прочее | 545 | 660 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 445) | (1 879) |
| Итого прочие финансовые активы | 25 992 | 15 619 |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата по товарам и услугам | 23 343 | 18 229 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 2 048 | 1 685 |
| Прочее | 52 | 33 |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (2 603) | (2 316) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 22 840 | 17 631 |
| Итого прочие активы | 48 832 | 33 250 |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

| | Этап 3 | Итого |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Резерв на 1 января 2018 года | (1 879) | (1 879) |
| Восстановление резерва в течение периода | 142 | 142 |
| Суммы, списанные в течение периода как безнадежные | 292 | 292 |
| Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам | (1 445) | (1 445) |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

| | Итого |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|
| Резерв на 1 января 2017 года | (1 526) |
| Отчисления в резерв в течение периода | (548) |
| Суммы, списанные в течение периода как безнадежные | 34 |
| Резерв за 30 июня 2017 года по прочим финансовым активам | (2 040) |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по прочим нефинансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные):

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Резерв на 1 января | (2 316) | (754) |
| Отчисления в резерв в течение периода | (308) | (526) |
| Суммы, списанные в течение периода как безнадежные | 21 | 9 |
| Резерв за 30 июня по прочим нефинансовым активам | (2 603) | (1 271) |

8. Средства клиентов

| | За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные) | За 31 декабря 2017 г. |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|
| Государственные и муниципальные организации | 7 277 | 5 |
| Текущие/расчетные счета | 7 277 | 5 |
| Прочие юридические лица | 727 080 | 1 251 584 |
| Текущие/расчетные счета | 588 824 | 1 183 507 |
| Срочные депозиты | 138 256 | 68 077 |
| Физические лица | 472 124 | 441 406 |
| Текущие счета/счета до востребования | 439 734 | 391 002 |
| Срочные вклады | 32 390 | 50 404 |
| Итого средства клиентов | 1 206 481 | 1 692 995 |

По состоянию за 30 июня 2018 года средства клиентов в сумме 396 500 тыс. руб. (32.9%) приходились на десять крупнейших клиентов (31 декабря 2017 года: 559 516 тыс. руб. или 33.0%).

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 года и в 2017 году.

9. Прочие обязательства

| | За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные) | За 31 декабря 2017 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 3 006 | - |
| Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты | 435 | 402 |
| Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета | 145 | 184 |
| Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения | 72 | 941 |
| Кредиторская задолженность | 60 | 60 |
| Договоры финансовых гарантий | 2 | 8 |
| Прочее | 18 | - |
| Итого прочие финансовые обязательства | 3 738 | 1 595 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 9 019 | 12 205 |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль | 3 168 | 5 963 |
| Обязательства по взносам в Агентство по страхованию вкладов | 687 | 517 |
| Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям | 211 | 282 |
| Доходы будущих периодов | 154 | 184 |
| Прочее | 326 | 664 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 13 565 | 19 815 |
| Итого прочие обязательства | 17 303 | 21 410 |

10. Процентные доходы и расходы

| (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 13 594 | 26 424 |
| Средства в других банках | 47 273 | 47 297 |
| Итого процентные доходы | 60 867 | 73 721 |
| Процентные расходы | | |
| Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | (3 471) | (1 434) |
| Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц | (534) | (1 218) |
| Прочее | (10) | (13) |
| Итого процентные расходы | (4 015) | (2 665) |
| Чистые процентные доходы | 56 852 | 71 056 |

11. Комиссионные доходы и расходы

| (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся | |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 31 372 | 33 273 |
| Комиссия за открытие и ведение счетов | 10 549 | 11 519 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 11 | 76 |
| Прочее | 835 | 777 |
| Итого комиссионные доходы | 42 767 | 45 645 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия за услуги по переводам | (8 737) | (6 752) |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | (2 052) | (1 363) |
| За проведение операций с валютными ценностями | (142) | (143) |
| Итого комиссионные расходы | (10 931) | (8 258) |
| Чистые комиссионные доходы | 31 836 | 37 387 |

12. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | | | |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | (47) | - | - | (47) |
| Средства в других банках | (10) | - | - | (10) |
| Кредиты клиентам | 2 873 | 4 809 | (120) | 7 562 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 142 | 142 |
| Обязательства кредитного характера | 1 594 | 87 | - | 1 681 |
| Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | 4 410 | 4 896 | 22 | 9 328 |

13. Прочие операционные доходы

| (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся | |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Доходы от информационных и консультационных услуг | 2 760 | 2 440 |
| Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности | 980 | - |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 78 | 6 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 21 | 25 |
| Доходы от предоставления в аренду сейфов | 14 | 288 |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности | - | 3 |
| Прочее | 298 | 53 |
| Итого прочие операционные доходы | 4 151 | 2 815 |

14. Операционные расходы

| (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся | |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Расходы на содержание персонала | 69 385 | 72 772 |
| Арендная плата | 13 904 | 13 989 |
| Страхование | 8 537 | 11 651 |
| Охрана | 7 067 | 7 732 |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль | 5 947 | 5 198 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 5 209 | 6 640 |
| Ремонт и эксплуатация основных средств | 4 500 | 3 795 |
| Списание стоимости материальных запасов | 2 081 | 2 683 |
| Связь | 2 014 | 1 841 |
| Расходы по оплате услуг сопровождения программ | 1 438 | 1 591 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 1 394 | 1 024 |
| Расходы на информационные и консультационные услуги | 688 | 452 |
| Юридические услуги | 540 | 540 |
| Благотворительность | 145 | 412 |
| Реклама и маркетинг | 96 | 79 |
| Убыток от выбытия имущества | 94 | - |
| Расходы прошлых лет | 1 | 1 |
| Прочее | 2 779 | 2 086 |
| Итого операционные расходы | 125 819 | 132 486 |

15. Налог на прибыль

| (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------|
| | 30 июня 2018 г. | 30 июня 2017 г. |
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 4 360 | 4 611 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 1 716 | (766) |
| Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 | 1 725 | - |
| Расходы по налогу на прибыль за период | 7 801 | 3 845 |

16. Дивиденды

| | За 30 июня 2018 г. | За 30 июня 2017 г. |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | По обыкновен- ным акциям | По обыкновен- ным акциям |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | |
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение периода | 10 401 | 13 002 |
| Дивиденды, выплаченные в течение периода | (10 401) | (13 002) |
| Дивиденды к выплате за 30 июня | - | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода (в рублях на акцию) | 0.08 | 0.10 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

17. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

| | 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 года |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------|
| Финансовые гарантии | 550 | 14 393 |
| Обязательства по предоставлению кредитов | 135 553 | 145 583 |
| За вычетом резерва | (3 006) | - |
| Итого обязательства кредитного характера | 133 097 | 159 976 |

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 | | |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|--------|---------|
| <i>(неаудированные данные)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Итого |
| Резерв на 1 января 2018 года | (4 340) | (347) | (4 687) |
| Восстановление резерва в течение периода | 1 594 | 87 | 1 681 |
| Резерв за 30 июня 2018 года по обязательствам кредитного характера | (2 746) | (260) | (3 006) |

18. Управление капиталом

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены ЦБ РФ.

Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4,5%, норматив достаточности основного капитала Банка – 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка – 8,0%.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

За 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют (в процентах):

| Нормативы достаточности капитала банка | Предельное значение, установленное Банком России (%) | Значение на 01 июля 2018 (%) | Значение на 01 января 2018 (%) |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| H1.1 | 4.5 | 44.7 | 39.2 |
| H1.2 | 6.0 | 44.7 | 39.2 |
| H1.0 | 8.0 | 49.6 | 42.8 |

Утверждено Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 г.

Председатель Правления
Немировский С.Л.

Главный бухгалтер
Свилогузова Л.А.

