

**«Московский Нефтехимический банк» публичное
акционерное общество**

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

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.....	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5. Средства в других банках.....	17
6. Кредиты и авансы клиентам.....	18
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи).....	21
8. Прочие активы.....	22
9. Средства других банков.....	22
10. Средства клиентов.....	22
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
12. Субординированные займы.....	23
13. Прочие обязательства.....	23
14. Дивиденды.....	24
15. Процентные доходы и расходы.....	24
16. Комиссионные доходы и расходы.....	25
17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	25
18. Прочие операционные доходы.....	26
19. Административные и прочие операционные расходы.....	26
20. Налог на прибыль.....	26
21. Управление финансовыми рисками.....	27
22. Обязательства кредитного характера.....	30
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	31
24. Операции со связанными сторонами.....	32
25. Управление капиталом.....	33
26. События после отчетной даты.....	33

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 747 732	934 559
Обязательные резервы на счетах в Банке России		43 942	44 675
Средства в других банках	5	337 866	830 338
Кредиты и авансы клиентам	6	3 041 521	3 276 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), в т.ч.:	7	2 202 494	2 299 694
- без обременения		1 259 042	1 397 104
- обремененные залогом		943 452	902 590
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 683	8 683
Текущие требования по налогу на прибыль		55	5 497
Отложенный налоговый актив		29 824	2 993
Инвестиционная недвижимость		280 082	280 082
Основные средства и нематериальные активы		364 145	119 701
Прочие активы	8	105 481	163 135
Итого активов		8 161 825	7 965 614
Обязательства			
Средства других банков	9	931 566	874 348
Средства клиентов	10	5 672 322	5 534 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	23 555	15 562
Субординированные займы	12	100 000	100 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 318	1 710
Прочие обязательства	13	82 279	58 873
Итого обязательств		6 811 040	6 585 312
Собственный капитал			
Уставный капитал		411 821	411 821
Эмиссионный доход		182 500	182 500
Фонд переоценки финансовых активов		688	8 342
Фонд переоценки основных средств		49 242	49 242
Нераспределенная прибыль		706 534	728 397
Итого собственный капитал		1 350 785	1 380 302
Итого обязательств и собственного капитала		8 161 825	7 965 614

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений 4

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	15	319 357	429 211
Процентные расходы	15	(126 034)	(153 573)
Чистые процентные доходы		193 323	275 638
Комиссионные доходы	16	61 529	61 567
Комиссионные расходы	16	(6 958)	(6 307)
Чистые комиссионные доходы		54 571	55 260
Чистые доходы (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Чистые доходы (убыток) от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		-	(132 399)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		35 120	14 923
Чистые доходы (убыток) от переоценки иностранной валюты		(30 565)	(5 099)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	17	(39 628)	22 532
Прочие операционные доходы	18	9 633	7 132
Чистые операционные доходы		222 454	237 987
Административные и прочие операционные расходы	19	(192 863)	(186 032)
Прибыль до налогообложения		29 591	51 955
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	20	57	(9 569)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		29 648	42 386
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(13 263)	4 784
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		490	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		2 652	(957)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(10 121)	3 827
Совокупный доход за период		19 527	46 213

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток за 31 декабря 2016 г.	411 821	182 500	7 011	50 610	627 528	1 279 470
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	3 827	-	42 386	46 213
Дивиденды (Примечание 14) (не аудировано)	-	-	-	-	(8 404)	(8 404)
Остаток за 30 июня 2017 г. (не аудировано)	411 821	182 500	10 838	50 610	661 510	1 317 279
Остаток за 31 декабря 2017 г.	411 821	182 500	8 342	49 242	728 397	1 380 302
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) (не аудировано)	-	-	2 467	-	(43 107)	(40 640)
Остаток на 1 января 2018 г.	411 821	182 500	10 809	49 242	685 290	1 339 662
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(10 121)	-	29 648	19 527
Дивиденды (Примечание 14) (не аудировано)	-	-	-	-	(8 404)	(8 404)
Остаток за 30 июня 2018 г. (не аудировано)	411 821	182 500	688	49 242	706 534	1 350 785

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	352 904	427 522
Проценты уплаченные	(134 835)	(206 913)
Комиссии полученные	63 051	51 902
Комиссии уплаченные	(7 277)	(6 515)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	35 032	14 801
Прочие полученные операционные доходы	9 678	5 521
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(174 031)	(180 183)
Уплаченный налог на прибыль	(8 296)	(14 104)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	136 226	92 031
Изменения в операционных активах и обязательствах:		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	733	4 666
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	494 008	536 590
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	158 872	(158 313)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	62 167	(2 517)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	57 561	113 416
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	62 497	(400 464)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(1 998)	2 602
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	970 066	188 011
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и НМА	(253 799)	(601)
Выручка от реализации основных средств и НМА	169	-
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	(1 375 889)	(457 974)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»)	1 454 695	502 514
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»)	-	(2 709 809)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»)	-	2 709 809
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(174 824)	43 939



Промежуточный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2018 года (продолжение)

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	9 245	4 350
Погашение долговых ценных бумаг	(1 650)	(14 987)
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	-	(8 404)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	7 595	(19 041)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	10 336	(6 897)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	813 173	206 012
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	934 559	998 417
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	1 747 732	1 204 429

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова

Главный бухгалтер
Л.И. Фролова

Примечания на страницах с 9 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческая деятельность Банка «Московский Нефтехимический банк» публичное акционерное общество (сокращенное наименование Банк «МНХБ» ПАО) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 1411, выданной Банком России 26 августа 2015 года.

Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

Лицензия № 045-04029-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия № 045-04074-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия № 045-04353-000100 от 27.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 3 февраля 2005 года под номером 588. 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 Банком России моратория на платежи.

Банк находится по адресу: 121069, г. Москва, ул. Б. Никитская, д. 49.

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка на территории Российской Федерации открыт один филиал в городе Санкт-Петербург (запись в Книге государственной регистрации кредитных регистраций от 03 сентября 2007 г.), 5 дополнительных офисов (три отделения в городе Москва - «Марьино», «Капотня», «Щербинка», и два отделения в Московской области - «Раменское», «Черноголовка»). На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Списочная численность сотрудников Банка за 30 июня 2018 года составила 198 человек (за 31 декабря 2017 года: 200 человек).

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. Банк является профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

Банк является ассоциированным членом международной системы «VISA International».

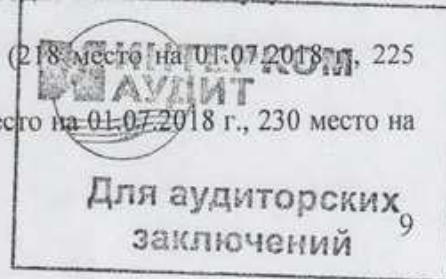
Банк является участником международной расчетной системы «S.W.I.F.T.», THOMSON REUTERS – информационно-торговых систем.

Банк является членом следующих организаций: Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московского Банковского Союза, Национальной финансовой Ассоциации, Московской межбанковской валютной биржи, Московской Ассоциации предпринимателей, НП Санкт-Петербургский Союз предпринимателей.

В рейтингах информационного ресурса banki.ru за первое полугодие 2018 г. Банк улучшил свои позиции по основным показателям:

в рейтинге «Активов нетто», Банк поднялся на 7 позиций (218 место на 01.07.2018 г., 225 место на 01.01.2018 г.);

в рейтинге «Капитала», Банк поднялся на 5 позиций (225 место на 01.07.2018 г., 230 место на 01.01.2018 г.);



1. Основная деятельность Банка (продолжение)

в рейтинге «Чистая прибыль» поднялся на 2 позиции (187 место на 01.07.2018 г., 189 место на 01.01.2018 г.);

в рейтинге «Вкладов физических лиц», Банк поднялся на 11 позиций (170 место на 01.07.2018 г., 181 место на 01.01.2018 г.).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года изменений в составе акционеров не было. По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года бенефициаром, контролирующим Банк, является Кузнецова Ирина Леонидовна.

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:

- Намечившееся 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, и является неаудированной.



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

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 2017 года. Руководство Банка 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 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 (ССЧПД); 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:



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

(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.

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.

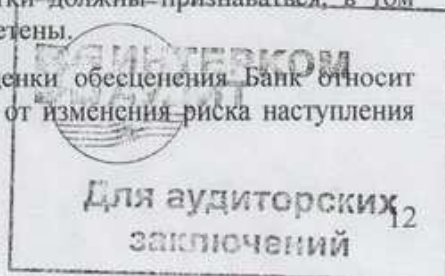
Классификация и оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

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:



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

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.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

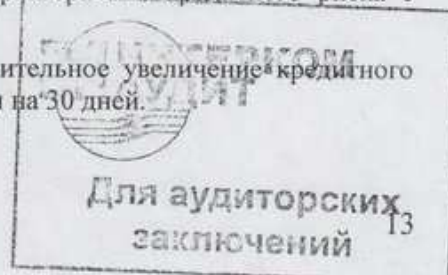
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия 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.



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

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.

• 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:

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Рекла сиф икац ия	Перео ценка	Ожи- даемые кредит ные 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	934 559	-	-	(622)	933 937
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	830 338	-	-	(147)	830 191
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	3 276 257	-	-	(43 186)	3 233 071
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	2 299 694	-	-	-	2 299 694
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	36 289	-	-	(44)	36 245
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера						(7 417)	(7 417)

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,

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли.

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



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

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
Фонд переоценки финансовых активов	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	8 342
Переоценка	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	2 467
Отложенный налог	-
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	10 809
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	728 397
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	(2 467)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(51 416)
Отложенный налог	10 776
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	685 290

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.

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(622)	(622)
Средства в других банках	(462)	(147)	(609)
Кредиты клиентам	(876 901)	(43 186)	(920 087)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	-	(2 467)	(2 467)
Прочие финансовые активы	(755)	(44)	(799)
Итого резерв по финансовым активам	(878 118)	(46 466)	(924 584)
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(7 417)	(7 417)
Итого общая сумма резерва	(878 118)	(53 883)	(932 001)

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.

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

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2017 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2018 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль или собственный капитал.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	277 911	258 754
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	936 452	466 909
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	512 706	186 722
- Российской Федерации	194 709	88 360
- других стран	317 997	98 362
Прочие размещения в финансовых учреждениях	22 404	22 174
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 741)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 747 732	934 559

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	31 421	379 547
Депозиты в Банке России	-	200 074
Прочие размещения в других банках	306 602	250 717
Просроченные размещенные средства в других банках	462	462
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	(619)	(462)
Итого средства в других банках	337 866	830 338



6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам, всего:	3 440 753	3 810 746
Кредиты юридическим лицам	3 227 270	3 599 032
Учтенные векселя	213 483	211 714
Кредиты физическим лицам, всего:	315 187	342 412
Потребительские кредиты	252 714	280 354
Ипотечные кредиты	62 473	62 058
Итого кредиты и авансы клиентам	3 755 940	4 153 158
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	(714 419)	(876 901)
Итого кредиты и авансы клиентам за вычетом резерва	3 041 521	3 276 257

Ниже представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики.

Наименование отраслей	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	%	За 31 декабря 2017 г.	%
Производство	1 492 841	49.1%	1 250 342	38.2%
Предприятия оптовой и розничной торговли	657 255	21.6%	932 746	28.5%
Финансовое посредничество	352 908	11.6%	318 141	9.7%
Физические лица	219 295	7.2%	252 866	7.7%
Транспорт, связь и коммуникации	143 320	4.7%	205 371	6.2%
Строительство	138 597	4.6%	267 480	8.2%
Сельское хозяйство	27 574	0.9%	47 121	1.4%
Прочие отрасли	9 731	0.3%	2 190	0.1%
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение)	3 041 521	100%	3 276 257	100%

По состоянию за 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 2 267 279 тыс. руб. или 60,4% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2017 года: 2 457 475 тыс. руб. или 59,2%).

Далее представлена информация об отнесении кредитов и авансов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию за 30 июня 2018 года.

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам, всего:	2 088 277	176 624	1 175 852	-	3 440 753	(618 527)	2 822 226	18.0%
Кредиты юридическим лицам	2 088 277	176 624	962 369	-	3 227 270	(379 260)	2 648 010	17.9%
Учтенные векселя	-	-	213 483	-	213 483	(39 267)	174 216	18.4%
Кредиты физическим лицам, всего:	43 511	1 290	270 386	-	315 187	(95 892)	219 295	36.4%
Потребительские кредиты	28 084	1 290	223 340	-	252 714	(94 960)	157 754	37.6%
Ипотечные кредиты	15 427	-	47 046	-	62 473	(2 932)	61 541	1.3%
Итого	2 131 788	177 914	1 446 238	-	3 755 940	(714 419)	3 041 521	19.0%

Для аудиторских
заключений 18

БАНК «МНХБ» ПАО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2018 года.

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты					
юридическим лицам, всего:					
Минимальный кредитный риск	1 069 540	26 725	-	-	1 096 265
Низкий кредитный риск	1 018 737	2 218	-	-	1 020 955
Средний кредитный риск	-	89 907	488 424	-	578 331
Высокий кредитный риск	-	57 774	605 915	-	663 689
Дефолтные активы	-	-	81 513	-	81 513
Итого кредиты					
юридическим лицам	2 088 277	176 624	1 175 852	-	3 440 753
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	13 875	-	-	-	13 875
Низкий кредитный риск	29 636	-	-	-	29 636
Средний кредитный риск	-	1 290	15 500	-	16 790
Высокий кредитный риск	-	-	254 706	-	254 706
Дефолтные активы	-	-	180	-	180
Итого кредиты физическим лицам	43 511	1 290	270 386	-	315 187
Итого кредиты и авансы					
клиентам за 30 июня 2018 года до					
вычета резерва под ожидаемые					
кредитные убытки	2 131 788	177 914	1 446 238	-	3 755 940

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

За 31 декабря 2017 года

	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	391 306	1 589 491	58 477
Потребительские кредиты	5 703	75 049	6 020
Ипотечные кредиты	7 471	3 919	-
Итого	404 480	1 668 459	64 497

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам.

За 31 декабря 2017 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	1 335 263	131 057	20 949	64 926	1 552 195
Учтенные векселя	211 714	-	-	-	211 714
Потребительские кредиты	187 170	-	-	180	187 350
Ипотечные кредиты	50 668	-	-	-	50 668
Итого	1 784 815	131 057	20 949	65 106	2 001 927



БАНК «МНХБ» ПАО

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты					
юридическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2018 года	(59 497)	(11 695)	(756 684)	-	(827 876)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	2 753	(2 753)	-	-	-
Переводы в Этап 3	603	-	(603)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(6 384)	(38 233)	16 294	-	(28 323)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	237 672	-	237 672
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	(62 525)	(52 681)	(503 321)	-	(618 527)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2018 года	(2 858)	(1 204)	(88 149)	-	(92 211)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	467	-	(467)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 220	946	(5 847)	-	(3 681)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(1 171)	(258)	(94 463)	-	(95 892)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года	(63 696)	(52 939)	(597 784)	-	(714 419)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам и авансам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Учтенные векселя	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(658 478)	(82 948)	(3 434)	(40 960)	(785 820)
(Отчисления в резерв)/Восстановленные суммы резерва (не аудировано)	(93 890)	(13 787)	126	(1 733)	(109 284)
Остаток за 30 июня 2017 года (не аудировано)	(752 368)	(96 735)	(3 308)	(42 693)	(895 104)

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений²⁰

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Без обременения:		
ОФЗ	835 976	1 046 729
Облигации Банка России	-	202 591
Корпоративные облигации	423 066	147 784
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, без обременения)	1 259 042	1 397 104
Обремененные залогом:		
ОФЗ	165 775	51 994
Облигации Банка России	100 864	-
Корпоративные облигации	676 813	850 596
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом)	943 452	902 590
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	2 202 494	2 299 694

По состоянию за 30 июня 2018 года ОФЗ, Облигации Банка России и корпоративные облигации справедливой стоимостью 943 452 тыс. руб. переданы без прекращения признания, предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (за 31 декабря 2017 года: ОФЗ, и корпоративные облигации справедливой стоимостью 902 590 тыс. руб.). Указанное обеспечение было передано с правом продажи. См. Примечание 14.

По состоянию за 30 июня 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 84 822 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (за 31 декабря 2017 года: справедливой стоимостью 85 416 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

8. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы:	96 197	36 289
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	94 134	34 081
Требования по реализуемым памятным монетам	2 033	2 178
Прочее	844	785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: резерв под обесценение прочих финансовых активов)	(814)	(755)
Нефинансовые активы:	9 284	126 846
Предоплата по товарам и услугам	4 000	120 463
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	2 023	3 204
Расходы будущих периодов	2 281	1 902
Внеоборотные запасы	423	773
Прочее	557	504
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочие активы	105 481	163 135

9. Средства других банков

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета других банков	9	43 788
Привлечения средств других банков по договорам прямого РЕПО	821 539	750 521
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	110 018	80 039
Итого средства других банков	931 566	874 348

10. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Прочие юридические лица и предприниматели:	1 676 704	1 419 695
- Текущие/расчетные счета	1 644 419	1 318 447
- Срочные депозиты	32 285	101 248
Физические лица:	3 995 618	4 115 124
- Текущие счета/счета до востребования	475 065	447 757
- Срочные вклады	3 520 553	3 667 367
Итого средства клиентов	5 672 322	5 534 819

На отчетную дату 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 1 408 519 тыс. руб. или 24,8% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 1 188 325 тыс. руб. или 21,5%).



Для аудиторских
заключений

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Векселя</i>	23 555	15 562
Итого долговые ценные бумаги	23 555	15 562

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя стоимостью 23 555 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 15 562 тыс. руб.).

12. Субординированные займы

За 30 июня 2018 года (не аудировано) и 31 декабря 2017 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ОАО Асфальтобетонный завод N 4 "Капотня", в сумме 100 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2020 году и годовой процентной ставкой 9%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства:	49 417	29 905
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	17 266	13 591
<i>Незавершенные расчеты</i>	9 292	13 666
<i>Дивиденды к выплате (Примечание 14)</i>	8 404	-
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i>	-	88
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	3 226	2 560
<i>Резервы по лимитам гарантий и кредитных линий</i>	11 229	-
Нефинансовые обязательства:	32 862	28 968
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	18 177	17 177
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	10 643	7 338
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>	4 042	4 453
Итого прочие обязательства	82 279	58 873



14. Дивиденды

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
(не аудировано)		
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	8 404	8 404
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	(8 404)
Дивиденды к выплате за 30 июня	8 404	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	2,0	2,0

Годовым общим собранием акционеров Банка 05.06.2018 г. принято решение о выплате дивидендов за 2017 год по обыкновенным акциям в размере 8 404 тыс. руб., что составило 2,00 руб. на 1 обыкновенную акцию, установлены дата на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - 19.06.2018 г. и дата выплаты дивидендов - до 23.07.2018 г.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

15. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
(не аудировано)		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	215 593	317 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	88 721	108 409
Средства в других банках	15 043	2 590
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	-	911
Итого процентные доходы	319 357	429 211
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(110 672)	(135 320)
Кредиты и срочные депозиты банков	(7 638)	(2 840)
Субординированные займы	(4 463)	(4 463)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 636)	(1 319)
Текущие/расчетные/корреспондентские счета	(900)	(1 206)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(725)	(1 010)
Привлечение средств по договорам РЕПО Банка России	-	(7 415)
Итого процентные расходы	(126 034)	(153 573)
Чистые процентные доходы	193 323	275 638



16. Комиссионные доходы и расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	37 182	37 769
Комиссия по выданным гарантиям	14 451	14 439
Комиссия за открытие и ведение счетов	7 184	6 858
Прочее	2 712	2 501
Итого комиссионные доходы	61 529	61 567
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(4 751)	(4 764)
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(973)	(527)
Прочее	(1 234)	(1 016)
Итого комиссионные расходы	(6 958)	(6 307)
Чистые комиссионные доходы	54 571	55 260

17. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(не аудировано)	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	(1 119)	-	-	-	(1 119)
Средства в других банках	(10)	-	-	-	(10)
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(5 164)	(37 287)	10 447	-	(32 004)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(490)	-	-	-	(490)
Прочие финансовые активы	(3)	-	(47)	-	(50)
Обязательства кредитного характера	(6 182)	(140)	367	-	(5 955)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(12 968)	(37 427)	10 767	-	(39 628)

Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(109 284)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	131 852
Прочие финансовые активы	(36)
Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов	22 532



18. Прочие операционные доходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 305	861
Штрафы, пени, неустойки	15	6
Доходы от выбытия (реализации) имущества	-	1 611
Доходы от списания кредиторской задолженности	12	100
Прочее	4 301	4 554
Итого прочие операционные доходы	9 633	7 132

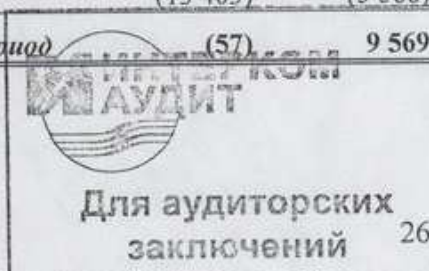
19. Административные и прочие операционные расходы

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	(116 712)	(118 495)
Ремонт и эксплуатация	(11 875)	(9 491)
Страхование вкладов физических лиц	(11 809)	(10 203)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(8 728)	(4 182)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(6 307)	(17 588)
Связь	(5 150)	(4 929)
Охрана	(3 572)	(3 246)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(3 405)	(1 695)
Списание стоимости материальных запасов	(2 757)	(3 408)
Убыток от выбытия имущества	(456)	(55)
Реклама и маркетинг	(269)	(146)
Страхование имущества и сотрудников	(258)	(1 386)
Прочее	(21 565)	(11 208)
Итого операционные расходы	(192 863)	(186 032)

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(не аудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущий налог на прибыль	13 346	15 157
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(13 403)	(5 588)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период	(57)	9 569



21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск средств в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые ценные бумаги на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 30 июня 2018 года (не аудировано)	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	66	333 071	186 955	-	15 018	535 110
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ)	-	306 602	31 421	-	462	338 485
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ОФЗ, КОБР)	-	438 463	661 416	-	-	1 099 879
Итого валовая сумма до вычета резерва	66	1 078 136	879 792	-	15 480	1 973 474

За 31 декабря 2017 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета	100	53 532	116 482	-	16 608	186 722
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	20 100	-	-	2 074	22 174
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ)	-	600 918	29 346	-	-	630 264
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи (кроме ОФЗ, КОБР)	-	247 552	750 828	-	-	998 380
Итого	100	922 102	896 656	-	18 682	1 837 540

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 30 июня 2018 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 747 732	-	-	-	-	1 747 732
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	43 942	43 942
Средства в других банках	306 602	-	31 264	-	-	337 866
Кредиты и авансы клиентам	10 714	541 832	822 421	1 664 207	2 347	3 041 521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 449	1 499 912	52 195	607 938	-	2 202 494
Текущие требования по налогу на прибыль	-	55	-	-	-	55
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	29 824	29 824
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 683	-	-	8 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	280 082	280 082
Основные средства и НМА	-	-	-	-	364 145	364 145
Прочие активы	-	103 917	1 141	-	423	105 481
Итого активов	2 107 497	2 145 716	915 704	2 272 145	720 763	8 161 825
Обязательства						
Средства других банков	931 566	-	-	-	-	931 566
Средства клиентов	2 420 763	1 250 249	1 165 892	835 418	-	5 672 322
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 408	12 625	5 522	-	23 555
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	1 318	-	-	-	1 318
Прочие обязательства	19 146	27 684	21 077	3 143	11 229	82 279
Итого обязательств	3 371 475	1 284 659	1 199 594	944 083	11 229	6 811 040
Чистый разрыв ликвидности	(1 263 978)	861 057	(283 890)	1 328 062	709 534	1 350 785
Совокупный разрыв ликвидности	(1 263 978)	(402 921)	(686 811)	641 251	1 350 785	-



Для аудиторских
заключений²⁸

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 года						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	934 559	-	-	-	-	934 559
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	44 675	44 675
Средства в других банках	800 992	-	-	29 346	-	830 338
Кредиты и авансы клиентам	10 667	829 070	817 581	1 615 353	3 586	3 276 257
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 009	595 282	204 195	1 380 208	-	2 299 694
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5 497	-	-	-	5 497
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	2 993	2 993
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	8 683	-	-	8 683
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	280 082	280 082
Основные средства и НМА	-	-	-	-	119 701	119 701
Прочие активы	-	161 411	951	-	773	163 135
Итого активов	1 866 227	1 591 260	1 031 410	3 024 907	451 810	7 965 614
Обязательства						
Средства других банков	874 348	-	-	-	-	874 348
Средства клиентов	2 317 695	1 289 028	1 104 768	823 328	-	5 534 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 180	733	5 220	8 429	-	15 562
Субординированные займы	-	-	-	100 000	-	100 000
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	1 710	-	-	-	1 710
Прочие обязательства	14 586	24 151	12 376	7 760	-	58 873
Итого обязательств	3 207 809	1 315 622	1 122 364	939 517	-	6 585 312
Чистый разрыв ликвидности	(1 341 582)	275 638	(90 954)	2 085 390	451 810	1 380 302
Совокупный разрыв ликвидности	(1 341 582)	(1 065 944)	(1 156 898)	928 492	1 380 302	-

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов (имеющих рыночную стоимость), а также изменения курсов иностранных валют по валютным операциям и позициям, открытым по финансовым инструментам, номинированным в иностранных валютах.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Для аудиторских²⁹
заключений

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск – (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка и как следствие снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

За 30 июня 2018 года (не аудировано)			за 31 декабря 2017 года			
	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция	Активы	Обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7 255 604	(5 887 832)	1 367 772	7 328 187	(5 583 746)	1 744 441
Доллары США	571 016	(571 488)	(472)	298 944	(645 644)	(346 700)
Евро	320 000	(337 367)	(17 367)	329 982	(348 374)	(18 392)
Другие	15 205	(14 353)	852	8 501	(7 548)	953
Итого	8 161 825	(6 811 040)	1 350 785	7 965 614	(6 585 312)	1 380 302

22. Обязательства кредитного характера

В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые гарантии предоставленные	789 006	621 204
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	337 390	159 266
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 372)	-
Итого ² обязательства кредитного характера	1 113 024	780 470

Резервы по обязательствам кредитного характера отражаются в составе прочих финансовых обязательств.



23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.

За 30 июня 2018 года (не аудировано)	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 202 494	-	-	2 202 494
Итого	2 202 494	-	-	2 202 494

За 31 декабря 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использо- ванием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
- имеющиеся в наличии для продажи	2 299 694			2 299 694
Итого	2 299 694			2 299 694

В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки – справедливой стоимости

Для аудиторских
заключений

24. 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.

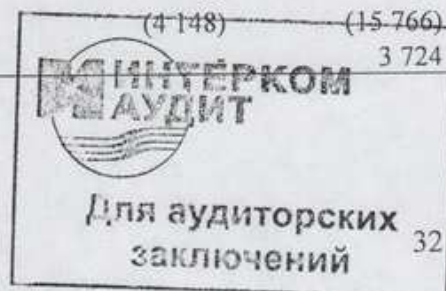
В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

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

	За 30 июня 2018 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2017 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Средства клиентов:	9 636	8 628
Основной управленческий персонал Банка		
Кредиты и авансы клиентам:	920	1 008
Средства клиентов:	25 482	18 354
Обязательства по предоставлению кредитов:	54	54
Прочие связанные стороны		
Средства клиентов:	46 381	170 268

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние		
Комиссионные доходы:	6	9
Доходы по операционной аренде:	25	-
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	-	3 284
Основной управленческий персонал Банка		
Процентные доходы по кредитам:	74	1
Процентные расходы по средствам клиентов:	(198)	(250)
Комиссионные доходы:	172	-
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	-	30
Вознаграждения руководству:	19 282	20 092
Прочие связанные стороны		
Процентные доходы по кредитам:	-	87
Комиссионные доходы:	56	65
Доходы по операционной аренде:	29	29
Расходы по операционной аренде:	(4 148)	(15 766)
Доходы от участия в капитале (выплаченные дивиденды):	-	3 724



25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

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

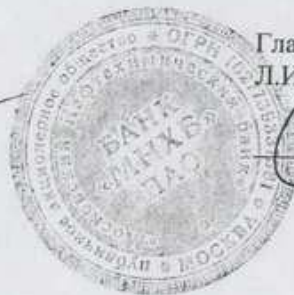
В течение шести месяцев 2018 года и в 2017 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

26. События после отчетной даты

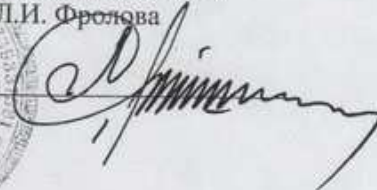
Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 28.08.2018 г.

Председатель Правления
И.Л. Кузнецова



Главный бухгалтер
Л.И. Фролова



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 33 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких

