

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Отчитывающаяся организация	коммерческий банк «АКРОПОЛЬ» акционерное общество
сокр. (далее по тексту — «Банк»).	КБ «АКРОПОЛЬ» АО
Основной вид деятельности:	банковская
Лицензии на осуществление банковских операций:	- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3027 от 16.10.2015г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3027 от 16.10.2015г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:	брокерской деятельности (№ 045-04007-100000; выдана 21.12.2000 года ФКЦБ России; без ограничения срока действия); - депозитарной деятельности (№ 045-04146-000100; выдана 20.12.2000 года ФКЦБ России; без ограничения срока действия); - дилерской деятельности (№ 045-04055-010000; выдана 21.12.2000 года ФКЦБ России; без ограничения срока действия).
Филиалы:	нет
Адрес регистрации:	123557 г. Москва ул. Грузинский вал д.10. стр. 4
Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.



## 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

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



#### **4. 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.

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



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

##### *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.



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *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.

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.



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 и с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии и с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизиро- ванная стоимость	51 658	(62)	51 596
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизиро- ванная стоимость	325 355	24	325 379
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизиро- ванная стоимость	84 850	32	84 882
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизиро- ванная стоимость	3 817	-	3 817

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.



## 4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	104 681
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6)
Отложенный налог	1
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>104 676</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 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>Изменение резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<b>Резерв по финансовым активам</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(62)	(62)
Средства в других банках	(790)	24	(766)
Кредиты клиентам	-	32	32
Прочие финансовые активы	(1 018)	-	(1 018)
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>(1 808)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1 814)</b>

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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За 31 декабря 2017 г.</i>
Наличные средства	11 955	17 065
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	342	21 041
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	10 352	12 430
Российской Федерации	645	3 427
других стран	9 707	9 003
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	1 458	1 122
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>24 055</b>	<b>51 658</b>

## 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	62	-	-	62
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	(10)	-	-	(10)
<b><i>Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам</i></b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52</b>

## 6. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	461 252	325 263
<i>Прочие размещения в других банках</i>	826	882
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(765)	(790)
<b><i>Итого средства в других банках</i></b>	<b>461 313</b>	<b>325 355</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	1	-	765	766
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	(1)	-	-	(1)
<b><i>Резерв за 30 июня 2018 года по средствам в других банках</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>765</b>	<b>765</b>

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

	Итого
<i>Резерв на 1 января 2017 года</i>	334
<i>Восстановление резерва в течение периода</i>	(9)
<b><i>Резерв за 30 июня 2017 года по средствам в других банках</i></b>	<b>325</b>



## 7. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>	-	88 503
Корпоративные кредиты	-	80 000
Кредиты субъектов малого предпринимательства	-	8 503
<b>Кредиты физическим лицам:</b>	4 500	11 965
Потребительские кредиты	3 875	10 590
Ипотечные кредиты	625	1 375
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>4 500</b>	<b>100 468</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(263)	(15 618)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>4 237</b>	<b>84 850</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	250	14 730	-	14 980
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(250)	(14 730)	-	(14 980)
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>				
Резерв на 1 января 2018 года	349	74	182	605
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	(218)	(74)	(50)	(342)
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>263</b>
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>263</b>



## 7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	14 012	1 055	15 067
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение года)	(13 372)	(723)	(14 095)
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	640	332	972

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 (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Потребительские кредиты	3 743	132	3 875	(244)	3 631
Ипотечные кредиты	625	-	625	(19)	606
Итого	4 368	132	4 500	(263)	4 237

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

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты физическим лицам:			
Минимальный кредитный риск	300	-	300
Низкий кредитный риск	4 068	-	4 068
Дефолтные активы	-	132	132
Итого кредиты физическим лицам	4 368	132	4 500
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	4 368	132	4 500

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 3 901 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 68 784 тыс. руб.), что составляет 87% (31 декабря 2017 года: 68%) кредитного портфеля Банка до вычета резерва.

Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила не менее 123 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 200 тыс. руб.).



## 8. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 514	1 424
Прочая дебиторская задолженность	3 518	3 408
Прочее	103	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 620)	(1 018)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 515</b>	<b>3 817</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	3 647	1 394
Расходы будущих периодов	2 190	1 998
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	404	385
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(777)	(694)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>5 464</b>	<b>3 083</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 979</b>	<b>6 900</b>

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	1 018	766
Отчисления в резерв в течение периода	-	-	2 602	2 602
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам	-	-	3 620	3 620

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	783
Восстановление резерва в течение периода	(161)
Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные	(513)
Резерв за 30 июня 2017 года по прочим финансовым активам	109

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 г.	2017 г.
Резерв на 1 января	694	28
Отчисления в резерв в течение периода	83	767
Резерв за 30 июня по прочим нефинансовым активам	777	795



## 9. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>53</b>	<b>1 587</b>
Текущие/расчетные счета	53	1 587
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>61 312</b>	<b>46 517</b>
Текущие/расчетные счета	60 027	45 782
Срочные депозиты	1 285	735
<b>Физические лица</b>	<b>59 159</b>	<b>73 599</b>
Текущие счета/счета до востребования	9 089	13 892
Срочные вклады	50 070	59 707
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>120 524</b>	<b>121 703</b>

## 10. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Прочее	426	386
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>426</b>	<b>386</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 782	2 774
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 590	5 108
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	34	277
Прочее	63	504
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>13 469</b>	<b>8 663</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13 895</b>	<b>9 049</b>

## 11. Субординированные займы

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Отделение Сюккюрсаль де Женев, КОМПАНИ ФИНАНСЬЕР ДЮ ЛЬОН Д'АРЖАН С.А. Люксембург	140 651	140 651
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>140 651</b>	<b>140 651</b>





## 12. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(10)	-	-	(10)
Средства в других банках	(1)	-	-	(1)
Кредиты клиентам	(468)	(14 804)	(50)	(15 322)
Прочие финансовые активы	-	-	2 602	2 602
<b>Итого создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(479)</b>	<b>(14 804)</b>	<b>2 552</b>	<b>(12 731)</b>

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года			
	Итого			
Денежные средства и их эквиваленты	-			
Средства в других банках	(9)			
Кредиты клиентам	(14 095)			
Прочие финансовые активы	(161)			
<b>Итого восстановление резервов под обесценение финансовых активов</b>	<b>(14 265)</b>			

## 13. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	4 195	16 236
Средства в других банках	13 883	9 169
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>18 078</b>	<b>25 405</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	(5)	(22)
Субординированные займы	(2 092)	(2 132)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	(16)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(25)	-
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(20)	-
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(1 815)	(2 359)
Прочее	(1)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(3 958)</b>	<b>(4 529)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 120</b>	<b>20 876</b>



## 14. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	439	365
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	396	825
Комиссия за открытие и ведение счетов	250	241
Комиссия от осуществления функций валютного контроля	-	490
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	160
За проведение операций с валютными ценностями	-	196
Прочее	80	48
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 165</b>	<b>2 325</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(248)	(374)
Комиссия за услуги по переводам	(1 338)	(1 325)
За проведение операций с валютными ценностями	(7)	(81)
Прочее	(136)	(161)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 729)</b>	<b>(1 941)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы/(расходы)</b>	<b>(564)</b>	<b>384</b>

## 15. Прочие операционные доходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 619	6 721
Доходы от выбытия(реализации) имущества	1 302	1
Доходы от предоставления в аренду сейфов	146	171
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	810
Переоценка инвестиционной недвижимости	102	-
Штрафы, пени, неустойки полученные	3	48
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	-	2 428
Прочее	2 606	189
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>10 778</b>	<b>10 368</b>



## 16. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на содержание персонала	45 459	27 010
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 775	615
Переоценка инвестиционной недвижимости	349	-
Убыток от выбытия имущества	26	-
Ремонт и эксплуатация основных средств	975	1 007
Охрана	1 891	1 953
Связь	1 157	1 169
Арендная плата	957	957
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 781	9 757
Страхование	132	126
Расходы прошлых лет	16	9
Списание стоимости материальных запасов	302	412
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	569	488
Прочее	1 348	1 208
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>59 737</b>	<b>44 711</b>

## 17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 312)	3 402
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(1 312)</b>	<b>3 402</b>

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



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

В ходе текущей деятельности Банк может стать 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, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, 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.

**Обязательства кредитного характера**

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части финансовых гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые гарантии	-	91
Обязательства по предоставлению кредитов	-	91
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	-	<b>91</b>



## 19. 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 осуществляются преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за шесть месяцев 2018 и 2017 годов:

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017	30.06.2018	30.06.2017
<b>Неаудированные данные</b>						
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	192	-	455
Средства клиентов	2 717	-	1 025	2 270	1 691	9 333
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	147	-	27
Процентные доходы	-	-	24	80	216	73
Процентные расходы	-	-	38	16	81	262
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	56	63	-
Комиссионные доходы	-	-	6	20	67	24
Доходы по операционной аренде	-	-	-	-	13	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	9 955	-	7 629	-



## 20. 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	107.9	56.6
H1.2	6.0	107.9	56.6
H1.0	8.0	137.7	88.8

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления  
Ованова И.В.



Главный бухгалтер  
Ларина Н.А.






Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 29 листов  
/ Е.В. Коротких

МОСКОВСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ