

## Примечания к промежуточной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) - создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. 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 осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва, 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Банку присвоен рейтинг одного из ведущих международных агентств – MOODY'S INVESTORS SERVICE. Рейтинг основан на данных финансовой отчетности КБ «МИА» (АО), подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности.

Банку присвоены следующие рейтинги:

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги банковских депозитов в иностранной и национальной валюте: «Ba3» (прогноз стабильный) и «Not Prime» соответственно;
- базовая оценка кредитоспособности: «b1»;
- долгосрочная и краткосрочная оценка контрагентского риска: «Ba2» и «Not Prime» соответственно.



## 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 финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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



Для аудиторских  
заключений 13



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

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

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

**Принципы учетной политики**

При составлении данной промежуточной 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 года. 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).

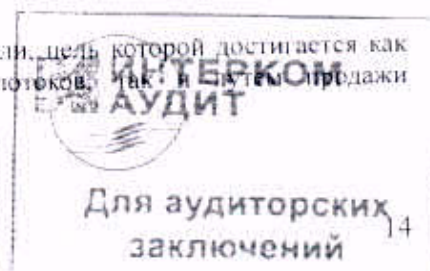
Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(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, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и





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

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

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

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

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

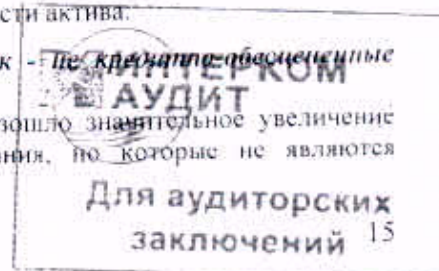
В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### **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 активы**

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными.





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

В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

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

#### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

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

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

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

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

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

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

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:

- должник не в состоянии полностью погасить свои кредитные обязательства перед банком без принятия специальных мер, например, таких как реализация обеспечения (если таковое имеется); или





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

- возникновение просрочки исполнения любых существенных кредитных обязательств перед Банком сроком свыше 90 дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств или
- должник признан банкротом решением суда.

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<br>оценки в<br>соответствии<br>с МСФО (IAS)<br>39 | Категория<br>оценки в<br>соответствии<br>с МСФО<br>(IFRS) 9 | Балансовая<br>стоимость<br>в<br>соответствии<br>с МСФО<br>(IAS) 39 на<br>31 декабря<br>2017 года | Рекла-<br>сифи-<br>кации | Перео-<br>ценка | Ожи-<br>даемые<br>кредит-<br>ные<br>убытки | Балансовая<br>стоимость в<br>соответствии<br>с МСФО<br>(IFRS) 9 на 01<br>января 2018<br>года |
|---|---|---|--|--------------------------|-----------------|--|--|
| <b>Финансовые активы</b>  |   |   |  |                          |                 |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | Займы и дебиторская задолженность                           | Амортизированная стоимость                                  | 953 787  | -                        | -               | (2 020)                                    | 951 767  |
| Средства в других банках  | Займы и дебиторская задолженность                           | Амортизированная стоимость                                  | 903 540  | -                        | -               | (12 903)                                   | 890 637  |
| Кредиты и авансы клиентам   | Займы и дебиторская задолженность                           | Амортизированная стоимость                                  | 7 946 845  | -                        | -               | (30 081)                                   | 7 916 764  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) | Имеющиеся в наличии для продажи                             | СС/ВПСД   | 6 738 464  | -                        | -               | -  | 6 738 464  |
| Прочие финансовые активы  | Займы и дебиторская задолженность                           | Амортизированная стоимость                                  | 28 759   | -                        | -               | (286)                                      | 28 473   |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |   |   |  |                          |                 |  |  |
| Резервы по обязательствам и кредитного характера  |   |   |  |                          |                 | (28 602)                                   | (28 602)   |

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 17

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

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:

|   | Фонд переоценки<br>и<br>Нераспределенная<br>прибыль |
|---|---|
| <b>Фонд переоценки финансовых активов</b>   |   |
| Исходный остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года   | 69 305  |
| Переоценка  | -   |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД                             | (49 562)  |
| Отложенный налог  | -   |
| <b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>  | <b>118 867</b>                                      |
| <b>Нераспределенная прибыль</b>   |   |
| Исходный остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года   | 1 798 791   |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД                             | (49 562)  |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательства | (73 892)  |
| Отложенный налог  | 24 690  |
| <b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>  | <b>1 700 027</b>                                    |

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.



Для аудиторских  
заключений 18



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

|  | Резерв под<br>обесценение в<br>соответствии с<br>МСФО (IAS) 39 на 31<br>декабря 2017 года | Досоздание резерва | Резерв под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки в<br>соответствии с<br>МСФО (IFRS) 9 на<br>01 января 2018<br>года |
|--|---|--------------------|--|
| <i>Резерв по финансовым активам</i>  |   |                    |  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -   | (2 020)            | (2 020)  |
| Средства в других банках   | -   | (12 903)           | (12 903)   |
| Кредиты и авансы клиентам  | (2 631 804)   | (30 081)           | (2 661 885)  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи, по МСФО (IAS) 39 - Финансовые<br>активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прочий совокупный доход по<br>МСФО (IFRS) 9 | -   | (49 562)           | (49 562)   |
| Прочие финансовые активы   | (157)   | (286)              | (443)  |
| <b>Итого резерв по финансовым активам</b>  | <b>(2 631 961)</b>  | <b>(94 852)</b>    | <b>(2 726 813)</b>   |
| <i>Резерв по обязательствам кредитного<br/>характера</i>   | -   | (28 602)           | (28 602)   |
| <b>Итого общая сумма резерва</b>   | <b>(2 631 961)</b>  | <b>(123 454)</b>   | <b>(2 755 415)</b>   |

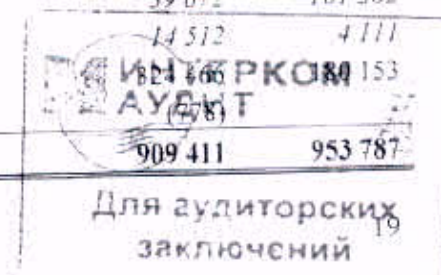
Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

**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<br>2018 г. | За 31<br>декабря<br>2017 г. |
|---|-----------------------|-----------------------------|
| Наличные средства                                       | 120 491               | 63 145                      |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 411 048               | 605 076                     |
| Корреспондентские счета в банках                        | 54 184                | 105 413                     |
| - Российской Федерации                                  | 39 672                | 101 302                     |
| - других стран  | 14 512                | 4 111                       |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях              | 124 166               | 153                         |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                   | (278)                 |                             |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>         | <b>909 411</b>        | <b>953 787</b>              |





**5. Средства в других банках**

|  | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. |
|--|-----------------------|--------------------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 2 100 872             | 900 365                  |
| Прочие размещения в других банках          | 3 962                 | 3 275                    |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки      | (11 020)              | -                        |
| <b>Итого средства в других банках</b>      | <b>2 093 814</b>      | <b>903 640</b>           |

**6. Кредиты и авансы клиентам**

|   | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. |
|---|-----------------------|--------------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам, всего:</b>  | <b>5 291 393</b>      | <b>5 921 584</b>         |
| Кредиты юридическим лицам   | 4 974 502             | 5 654 722                |
| Договоры РЕПО   | 316 891               | -                        |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность   | -                     | 266 862                  |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего:</b>   | <b>4 098 144</b>      | <b>4 657 065</b>         |
| Ипотечные кредиты   | 3 341 317             | 3 473 358                |
| Жилищные кредиты  | 566 954               | 943 630                  |
| Потребительские и прочие кредиты  | 189 873               | 240 077                  |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)</b> | <b>9 389 537</b>      | <b>10 578 649</b>        |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)   | (2 578 137)           | (2 631 804)              |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>  | <b>6 811 400</b>      | <b>7 946 845</b>         |

По состоянию за 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 5 100 844 тыс. руб. или 54,3% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2017 года: 5 457 077 тыс. руб. или 51,6%).

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

|  | За 30 июня 2018 г. |       | За 31 декабря 2017г. |       |
|--|--------------------|-------|----------------------|-------|
|  | Сумма              | %     | Сумма                | %     |
| Физические лица                        | 3 854 584          | 56.6% | 4 422 474            | 56.7% |
| Операции с недвижимостью, лизинг       | 1 620 928          | 23.8% | 1 573 589            | 19.8% |
| Торговля и услуги                      | 448 288            | 6.6%  | 790 192              | 9.8%  |
| Строительство                          | 461 912            | 6.7%  | 840 118              | 10.6% |
| Прочее                                 | 425 688            | 6.3%  | 320 472              | 4.0%  |
| <b>Итого кредиты и авансы клиентам</b> | <b>6 811 400</b>   | -     | <b>7 946 845</b>     | -     |

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.

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 20



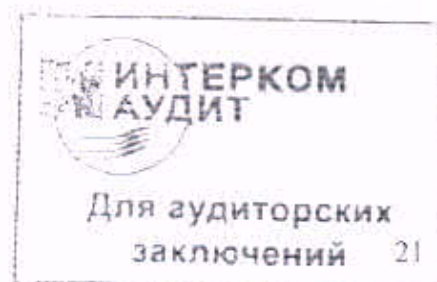
## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|   | Этап 1    | Этап 2 | Этап 3    | Валовая<br>сумма | Резерв      | Чистая<br>сумма | Величина<br>резерва по<br>отношению<br>к<br>валовой<br>сумме<br>кредитов |
|---|-----------|--------|-----------|------------------|-------------|-----------------|--|
| Кредиты юридическим<br>лицам, всего:    | 2 204 270 | 11 306 | 3 075 817 | 5 291 393        | (2 334 577) | 2 956 816       | 44,1%  |
| Кредиты юридическим<br>лицам            | 1 887 379 | 11 306 | 3 075 817 | 4 974 502        | (2 302 917) | 2 671 585       | 46,3%  |
| Договоры РЕПО                           | 316 891   | -      | -         | 316 891          | (31 660)    | 285 231         | 10,0%  |
| Кредиты физическим<br>лицам, всего:     | 3 817 575 | 61 012 | 219 557   | 4 098 144        | (243 560)   | 3 854 584       | 5,9%   |
| Ипотечные кредиты                       | 3 216 333 | 41 956 | 83 028    | 3 341 317        | (91 299)    | 3 250 018       | 2,7%   |
| Жилищные кредиты                        | 489 397   | 4 267  | 73 290    | 566 954          | (79 313)    | 487 641         | 14,0%  |
| Предпринимательские и<br>прочие кредиты | 111 845   | 14 789 | 63 239    | 189 873          | (72 948)    | 116 925         | 38,3%  |
| Итого                                   | 6 021 845 | 72 318 | 3 295 374 | 9 389 537        | (2 578 137) | 6 811 400       | 27,5%  |

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

|  | Этап 1           | Этап 2        | Этап 3           | Приобретенные<br>или созданные<br>кредитно-<br>обесцененные | Итого валовая<br>сумма |
|--|------------------|---------------|------------------|---|------------------------|
| <b>Кредиты</b>   |                  |               |                  |   |                        |
| юридическим лицам, всего:  |                  |               |                  |   |                        |
| Минимальный кредитный риск   | -                | -             | -                | -   | -                      |
| Низкий кредитный риск  | 2 029 235        | -             | -                | -   | 2 029 235              |
| Средний кредитный риск   | 175 035          | -             | -                | -   | 175 035                |
| Высокий кредитный риск   | -                | 11 306        | 1 233 906        | -   | 1 245 212              |
| Дефолтные активы   | -                | -             | 1 841 911        | -   | 1 841 911              |
| <b>Итого кредиты</b>   | <b>2 204 270</b> | <b>11 306</b> | <b>3 075 817</b> | <b>-</b>  | <b>5 291 393</b>       |
| юридическим лицам  |                  |               |                  |   |                        |
| Кредиты физическим лицам,<br>всего:  |                  |               |                  |   |                        |
| Минимальный кредитный риск   | 13 982           | -             | -                | -   | 13 982                 |
| Низкий кредитный риск  | 3 759 784        | -             | -                | -   | 3 759 784              |
| Средний кредитный риск   | 43 809           | 61 012        | 9 928            | -   | 114 749                |
| Высокий кредитный риск   | -                | -             | 65 625           | -   | 65 625                 |
| Дефолтные активы   | -                | -             | 144 004          | -   | 144 004                |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>  | <b>3 817 575</b> | <b>61 012</b> | <b>219 557</b>   | <b>-</b>  | <b>4 098 144</b>       |
| <b>Итого кредиты и авансы<br/>клиентам на 30 июня 2018 года до<br/>вычета резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b> | <b>6 021 845</b> | <b>72 318</b> | <b>3 295 374</b> | <b>-</b>  | <b>9 389 537</b>       |

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 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.





## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

|  | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Величина<br>обесценения по<br>отношению к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>обесценения |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Коммерческие кредиты юридическим<br>лицам обесцененные:  | 5 654 722  | (2 130 351)               | 3 524 371   | 37.7%  |
| - требующие контроля   | 3 613 775  | (89 404)                  | 3 524 371   | 2.5%   |
| - убыточные  | 2 040 947  | (2 040 947)               | -   | 100.0%   |
| Кредиты физическим лицам:  | 382 382  | (179 444)                 | 202 938   | 46.9%  |
| - субстандартные   | 158 298  | (5 855)                   | 152 443   | 3.7%   |
| - сомнительные   | 82 273   | (39 244)                  | 43 029  | 47.7%  |
| - убыточные  | 141 811  | (134 345)                 | 7 466   | 94.7%  |
| Прочая финансовая дебиторская<br>задолженность:  | 266 862  | (266 862)                 | -   | 100.0%   |
| - убыточные  | 266 862  | (266 862)                 | -   | 100.0%   |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам<br/>оцениваемые на предмет обесценения<br/>на индивидуальной основе</b> | <b>6 303 966</b>                                   | <b>(2 576 657)</b>        | <b>3 727 309</b>                                    |  |

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, 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.

|  | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под<br>обесценение | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение | Величина<br>обесценения по<br>отношению к<br>сумме<br>кредитов до<br>вычета<br>обесценения |
|--|--|---------------------------|---|--|
| Кредиты физическим лицам:  | 4 274 683  | (55 147)                  | 4 219 536   | 1.29%  |
| - благополучные  | 3 428 831  | (15 511)                  | 3 413 320   | 0.5%   |
| - требующие контроля   | 760 614  | (20 722)                  | 739 892   | 2.7%   |
| - субстандартные   | 73 780   | (12 805)                  | 60 975  | 17.4%  |
| - сомнительные   | 11 458   | (6 109)                   | 5 349   | 53.3%  |
| <b>Всего кредиты и авансы клиентам<br/>оцениваемые на предмет обесценения<br/>на совокупной основе</b> | <b>4 274 683</b>                                   | <b>(55 147)</b>           | <b>4 219 536</b>                                    |  |

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам 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:

|   | Коммерческие<br>кредиты<br>юридическим<br>лицам<br>обесцененные | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Прочая<br>дебитор-<br>ская<br>задолжен-<br>ность | Итого       |
|---|---|--------------------------------|--|-------------|
| Остаток за 31 декабря 2016 года   | (1 614 423)   | (221 590)                      | (1 836 013)                                      | (1 836 013) |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва<br>в течение отчетного периода | (481 757)   | (6 537)                        | (193 242)  | (681 536)   |
| Остаток на 30 июня 2017 года  | (2 096 180)   | (231 127)                      | (193 242)  | (2 520 549) |



**6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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             | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого              |
|--|-----------------|-----------------|--------------------|---|--------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам, всего:</b>   |                 |                 |                    |   |                    |
| Резерв на 1 января 2018 года   | (11 725)        | (134 971)       | (2 307 607)        | -   | (2 454 303)        |
| Переводы в Этап 1  | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 2  | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 3  | -               | 134 931         | (134 931)          | -   | -                  |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва в течение периода)   | (38 252)        | (2 220)         | 160 198            | -   | 119 726            |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные   | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| <b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам</b>                                       | <b>(49 977)</b> | <b>(2 260)</b>  | <b>(2 282 340)</b> | <b>-</b>  | <b>(2 334 577)</b> |
| <b>Кредиты физическим лицам, всего:</b>  |                 |                 |                    |   |                    |
| Резерв на 1 января 2018 года   | (13 091)        | (31 101)        | (163 390)          | -   | (207 582)          |
| Переводы в Этап 1  | (5 314)         | 2 842           | 2 472              | -   | -                  |
| Переводы в Этап 2  | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| Переводы в Этап 3  | 68              | 3 148           | (3 216)            | -   | -                  |
| Отчисления в резерв (Восстановление резерва в течение периода)   | 1 591           | (7 938)         | (29 631)           | -   | (35 978)           |
| Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные   | -               | -               | -                  | -   | -                  |
| <b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам</b>  | <b>(16 746)</b> | <b>(33 049)</b> | <b>(193 765)</b>   | <b>-</b>  | <b>(243 560)</b>   |
| <b>Итого резерв по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года</b> | <b>(66 723)</b> | <b>(35 309)</b> | <b>(2 476 105)</b> | <b>-</b>  | <b>(2 578 137)</b> |

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

|  | За 30 июня 2018 г. | За 31 декабря 2017 г. |
|--|--------------------|-----------------------|
| <b>Без обременения:</b>  |                    |                       |
| ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ   | 2 187 514          | 1 997 735             |
| Муниципальные облигации  | 305 233            | 302 245               |
| Корпоративные облигации  | 2 588 432          | 2 653 811             |
| Корпоративные еврооблигации  | 2 904 815          | 1 784 673             |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)</b> | <b>7 985 994</b>   | <b>6 738 464</b>      |

По состоянию за 30 июня 2018 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 443 206 тыс. руб., ГОВОЗ и ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 296 353 тыс. руб. обременены в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (за 31 декабря 2017 года: корпоративные облигации справедливой стоимостью 395 803 тыс. руб., ОФЗ РФ справедливой стоимостью 1 618 052 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Для аудиторских  
заключений 23



**8. Средства других банков**

|  | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. |
|--|-----------------------|--------------------------|
| Корреспондентские счета других банков            | 56                    | 83                       |
| Текущие срочные кредиты и депозиты других банков | 300 156               | -                        |
| Прочие средства других банков                    | 824                   | 298                      |
| <b>Итого средства других банков</b>              | <b>301 036</b>        | <b>381</b>               |

**9. Средства клиентов**

|   | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. |
|---|-----------------------|--------------------------|
| <b>Государственные и муниципальные организации:</b> | <b>1 557 979</b>      | <b>2 471 935</b>         |
| - Текущие/расчетные счета                           | 1 467 812             | 2 390 822                |
| - Срочные депозиты                                  | 90 167                | 81 113                   |
| <b>Прочие юридические лица и предприниматели:</b>   | <b>5 369 257</b>      | <b>3 739 327</b>         |
| - Текущие/расчетные счета                           | 5 041 386             | 3 390 239                |
| - Срочные депозиты                                  | 327 871               | 349 088                  |
| <b>Физические лица:</b>                             | <b>2 995 940</b>      | <b>2 790 408</b>         |
| - Текущие счета/счета до востребования              | 1 836 538             | 1 924 885                |
| - Срочные вклады                                    | 1 159 402             | 865 523                  |
| <b>Итого средства клиентов</b>                      | <b>9 923 176</b>      | <b>9 001 670</b>         |

За 30 июня 2018 года на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 6 597 798 тыс. руб. или 66,5% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2017 года: 6 020 250 тыс. руб. или 66,9%).

**10. Выпущенные долговые ценные бумаги**

|  | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. |
|--|-----------------------|--------------------------|
| Облигации                                      | 59                    | 308 771                  |
| Векселя  | -                     | 63 924                   |
| <b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>59</b>             | <b>372 695</b>           |

**11. Дивиденды**

На состоявшемся 22 июня 2018 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2017 год в сумме 21 429 тысяч рублей, что составило 189 рублей на 1 акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2018 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

На состоявшемся 28 июня 2017 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2016 год в сумме 236 513 тысяч рублей, что составило 2 086 рублей на 1 акцию. Фактически Банк начислил и перечислил данную сумму дивидендов в июле 2017 года, когда были получены списки лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений

## 12. Процентные доходы и расходы

|   | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                  |
|---|--|------------------|
|   | 2018 г.                                | 2017 г.          |
| <b>Процентные доходы</b>  |  |                  |
| Кредиты клиентам  | 510 668                                | 689 096          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для продажи) | 224 360                                | 309 093          |
| Средства в других банках  | 80 366                                 | 74 883           |
| <b>Итого процентные доходы</b>  | <b>815 394</b>                         | <b>1 073 072</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |  |                  |
| Средства на текущих счетах клиентов   | (205 482)                              | (255 517)        |
| Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц   | (31 404)                               | (30 138)         |
| Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и<br>индивидуальных предпринимателей   | (10 210)                               | (40 722)         |
| Выпущенные долговые обязательства   | (6 798)                                | (256 089)        |
| Средства других банков  | (5 092)                                | (54 970)         |
| <b>Итого процентные расходы</b>   | <b>(258 986)</b>                       | <b>(637 436)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>556 408</b>                         | <b>435 636</b>   |

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

## 13. Комиссионные доходы и расходы

|  | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                 |
|--|--|-----------------|
|  | 2018 г.                                | 2017 г.         |
| <b>Комиссионные доходы</b>                               |  |                 |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям                  | 116 929                                | 121 236         |
| Комиссия по выданным гарантиям                           | 18 032                                 | 33 480          |
| Комиссия за открытие и ведение счетов                    | 1 030                                  | 1 101           |
| Прочее   | 4 273                                  | 6 301           |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                         | <b>140 264</b>                         | <b>162 118</b>  |
| <b>Комиссионные расходы</b>                              |  |                 |
| Комиссия за услуги по переводам                          | (2 862)                                | (3 208)         |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов | (2 600)                                | (2 148)         |
| За проведение операций с валютными ценностями            | (2 526)                                | (5 510)         |
| Прочее   | (765)                                  | (1 186)         |
| <b>Итого комиссионные расходы</b>                        | <b>(8 753)</b>                         | <b>(12 052)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                         | <b>131 511</b>                         | <b>150 066</b>  |

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений



**14. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами**

|   | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня |               |
|---|-------------------------------------|---------------|
|   | 2018 г.                             | 2017 г.       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи) | 47 435                              | 56 134        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 6 374                               | -             |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>   | <b>53 809</b>                       | <b>56 134</b> |

**15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки**

|  | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года |                 |                |   | Итого         |
|--|---|-----------------|----------------|---|---------------|
|  | Этап 1  | Этап 2          | Этап 3         | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные |               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 242   | -               | -              | -   | 1 242         |
| Средства в других банках   | 1 883   | -               | -              | -   | 1 883         |
| Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)   | (36 661)                                      | (10 158)        | 130 567        | -   | 83 748        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 195   | -               | -              | -   | 195           |
| Прочие финансовые активы   | 203   | -               | 14             | -   | 217           |
| Обязательства кредитного характера   | (13 750)                                      | (3 362)         | -              | -   | (17 112)      |
| <b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>                         | <b>(46 888)</b>                               | <b>(13 520)</b> | <b>130 581</b> | <b>-</b>  | <b>70 173</b> |

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

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года                       |                  |
|---|------------------|
| Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)                            | (684 536)        |
| Прочие финансовые активы  | (4)              |
| <b>Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов</b> | <b>(684 540)</b> |



**16. Прочие операционные доходы**

|  | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня |            |
|--|---|------------|
|  | 2018 г.                                   | 2017 г.    |
| Доходы по депозитам физических лиц       | 7 506                                     | 424        |
| Доходы от сдачи имущества в аренду       | 90  | 140        |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | -   | 47         |
| Штрафы, пени, неустойки полученные       | -   | 3          |
| Прочее                                   | 67  | 114        |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b>  | <b>7 663</b>                              | <b>728</b> |

**17. Административные и прочие операционные расходы**

|   | За 6 месяцев, закончившихся<br>30 июня |                |
|---|--|----------------|
|   | 2018 г.                                | 2017 г.        |
| Расходы на содержание персонала                       | 252 256                                | 301 720        |
| Убыток от реализации кредитов                         | 719                                    | 58 016         |
| Убыток от выбытия имущества                           | 2 605                                  | -              |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 44 604                                 | 48 259         |
| Связь   | 20 276                                 | 15 886         |
| Прочие налоги за исключением налога на прибыль        | 9 829                                  | 9 319          |
| Арендная плата  | 6 670                                  | 6 711          |
| Страхование   | 7 230                                  | 5 547          |
| Списание стоимости материальных запасов               | 4 409                                  | 4 484          |
| Ремонт и эксплуатация основных средств                | 5 635                                  | 4 204          |
| Охрана  | 2 668                                  | 3 794          |
| Реклама и маркетинг                                   | 419                                    | 384            |
| Прочее  | 42 766                                 | 34 310         |
| <b>Итого операционные расходы</b>                     | <b>400 086</b>                         | <b>492 634</b> |

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

|  | За 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                |
|--|--|----------------|
|  | 2018 г.                                | 2017 г.        |
| Расходы на заработную плату и премии                   | 199 146                                | 239 729        |
| Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды | 53 018                                 | 60 638         |
| Расходы на обучение                                    | 92                                     | 173            |
| Прочие выплаты персоналу                               | -                                      | 1 180          |
| <b>Итого расходы на содержание персонала</b>           | <b>252 256</b>                         | <b>301 720</b> |

ИЗДАНИЕ КОМ  
АУДИТ  
Для аудиторских  
заключений 27



**18. Налог на прибыль**

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

|  | За 6 месяцев, закончившихся<br>30 июня |              |
|--|--|--------------|
|  | 2018 г.                                | 2017 г.      |
| Текущие расходы по налогу на прибыль   | 50 768                                 | 12 093       |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 47 914                                 | (7 904)      |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>  | <b>98 682</b>                          | <b>4 189</b> |

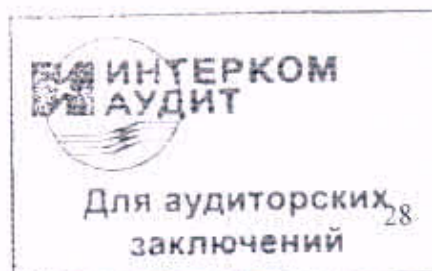
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году 20%.

**19. Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

|   | За 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня |                   |
|---|---|-------------------|
|   | 2018 г.                                   | 2017 г.           |
| Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка | 409 492                                   | (332 439)         |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)               | 113 381                                   | 113 381           |
| <b>Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)</b>             | <b>3 611, 65</b>                          | <b>(2 932,05)</b> |



## 20. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

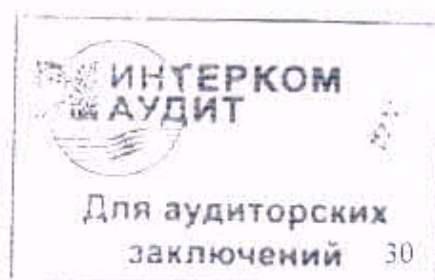
Ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам.

| За 30 июня 2018 года   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
|  | Кредитование<br>юридических<br>лиц | Кредитование<br>физических<br>лиц | Операции с<br>ценными<br>бумагами | Нераспре-<br>деляемые<br>активы/<br>обязательства | Итого             |
| <b>Активы</b>  |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -                                  | -                                 | 788 920                           | 120 491   | 909 411           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ   | 52 229                             | 18 350                            | -                                 | -   | 70 579            |
| Средства в других банках   | -                                  | -                                 | 2 093 814                         | -   | 2 093 814         |
| Кредиты и авансы клиентам  | 2 671 585                          | 3 854 584                         | 285 231                           | -   | 6 811 400         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -                                  | -                                 | 7 985 994                         | -   | 7 985 994         |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | -                                  | -                                 | -                                 | 240 623   | 240 623           |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи                  | 96 099                             | 14 443                            | -                                 | -   | 110 542           |
| Инвестиционная недвижимость  | 523                                | -                                 | -                                 | -   | 523               |
| Отложенный налоговый актив   | -                                  | -                                 | -                                 | 123 290   | 123 290           |
| Основные средства и НМА  | -                                  | -                                 | -                                 | 241 684   | 241 684           |
| Прочие активы  | 5 176                              | 4 181                             | 30 664                            | -   | 40 021            |
| <b>Итого активов</b>   | <b>2 825 612</b>                   | <b>3 891 558</b>                  | <b>11 184 623</b>                 | <b>726 088</b>                                    | <b>18 627 881</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Средства других банков   | -                                  | -                                 | 301 036                           | -   | 301 036           |
| Средства клиентов  | 2 580 026                          | 2 083 867                         | 5 259 283                         | -   | 9 923 176         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 15                                 | 12                                | 32                                | -   | 59                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль   | -                                  | -                                 | -                                 | 1 645   | 1 645             |
| Прочие обязательства   | 35 700                             | 28 835                            | 72 773                            | -   | 137 308           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>2 615 741</b>                   | <b>2 112 714</b>                  | <b>5 633 124</b>                  | <b>1 645</b>                                      | <b>10 363 224</b> |
| <b>Балансовая позиция</b>  | <b>209 871</b>                     | <b>1 778 844</b>                  | <b>5 551 499</b>                  | <b>724 443</b>                                    | <b>8 264 657</b>  |



## 20. Сегментный анализ (продолжение)

| За 31 декабря 2017 года   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
|   | Кредитование<br>юридических<br>лиц | Кредитование<br>физических<br>лиц | Операции с<br>ценными<br>бумагами | Нераспре-<br>деляемые<br>активы/<br>обязательства | Итого             |
| <b>Активы</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                    | -                                  | -                                 | 890 642                           | 63 145  | 953 787           |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ                                | 56 423                             | 27 000                            | -                                 | -   | 83 423            |
| Средства в других банках  | -                                  | -                                 | 903 640                           | -   | 903 640           |
| Кредиты и авансы клиентам   | 3 524 371                          | 4 422 474                         | -                                 | -   | 7 946 845         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                    | -                                  | -                                 | 6 738 464                         | -   | 6 738 464         |
| Текущие требования по налогу на прибыль                               | -                                  | -                                 | -                                 | 280 507   | 280 507           |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи | 96 100                             | 15 192                            | -                                 | -   | 111 292           |
| Инвестиционная недвижимость   | 523                                | -                                 | -                                 | -   | 523               |
| Отложенный налоговый актив  | -                                  | -                                 | -                                 | 120 807   | 120 807           |
| Основные средства и ИМА   | -                                  | -                                 | -                                 | 283 398   | 283 398           |
| Прочие активы   | 14 535                             | 11 012                            | 20 418                            | -   | 45 965            |
| <b>Итого активов</b>  | <b>3 691 952</b>                   | <b>4 475 678</b>                  | <b>8 553 164</b>                  | <b>747 857</b>                                    | <b>17 468 651</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                    |                                   |                                   |   |                   |
| Средства других банков  | -                                  | -                                 | 381                               | -   | 381               |
| Средства клиентов   | 2 970 551                          | 2 250 418                         | 3 780 701                         | -   | 9 001 670         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                     | 122 989                            | 93 174                            | 156 532                           | -   | 372 695           |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                            | -                                  | -                                 | -                                 | 2 660   | 2 660             |
| Прочие обязательства  | 27 672                             | 20 964                            | 35 219                            | -   | 83 855            |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>3 121 212</b>                   | <b>2 364 556</b>                  | <b>3 972 833</b>                  | <b>2 660</b>                                      | <b>9 461 261</b>  |
| <b>Балансовая позиция</b>   | <b>570 740</b>                     | <b>2 111 122</b>                  | <b>4 580 331</b>                  | <b>745 197</b>                                    | <b>8 007 390</b>  |



**20. Сегментный анализ (продолжение)**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по распределению финансового результата.  
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

|   | Кредитование<br>юридических<br>лиц | Кредитование<br>физических<br>лиц | Операции<br>с ценными<br>бумагами | Нераспре-<br>деляемые<br>активы/<br>обязательства | Итого          |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|----------------|
| <b>Отчет о совокупном доходе</b>  |                                    |                                   |                                   |   |                |
| Процентные доходы   | 254 161                            | 250 871                           | 310 362                           | -   | 815 394        |
| Процентные расходы  | (75 106)                           | (59 567)                          | (124 313)                         | -   | (258 986)      |
| Комиссионные доходы   | 86 482                             | 53 782                            | -                                 | -   | 140 264        |
| Комиссионные расходы  | (2 538)                            | (2 013)                           | (4 202)                           | -   | (8 753)        |
| Изменение резервов под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки и под обесценение<br>прочих нефинансовых<br>активов | 103 927                            | (34 947)                          | 2 078                             | -   | 71 058         |
| Операционные доходы (вкл.<br>переоценка иностранной<br>валюты)  | 2 222                              | 1 762                             | 145 299                           | -   | 149 283        |
| Затраты на персонал   | (75 193)                           | (59 792)                          | (117 271)                         | -   | (252 256)      |
| Расходы по аренде, охрана   | (2 708)                            | (2 148)                           | (4 482)                           | -   | (9 338)        |
| Налоги и сборы  | (2 850)                            | (2 261)                           | (4 718)                           | -   | (9 829)        |
| Общехозяйственные<br>расходы, реклама   | (37 312)                           | (29 592)                          | (61 759)                          | -   | (128 663)      |
| Налог на прибыль  | -                                  | -                                 | -                                 | (98 682)  | (98 682)       |
| <b>Финансовый результат<br/>сегмента за 6 месяцев,<br/>закончившихся 30 июня<br/>2018 года</b>              | <b>251 085</b>                     | <b>116 095</b>                    | <b>140 994</b>                    | <b>(98 682)</b>                                   | <b>409 492</b> |

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

|  | Кредитование<br>юридических<br>лиц | Кредитование<br>физических<br>лиц | Операции<br>с ценными<br>бумагами | Нераспре-<br>деляемые<br>активы/<br>обязательства | Итого            |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|------------------|
| <b>Отчет о совокупном доходе</b>   |                                    |                                   |                                   |   |                  |
| Процентные доходы  | 348 544                            | 340 552                           | 383 976                           | -   | 1 073 072        |
| Процентные расходы   | (191 231)                          | (159 359)                         | (286 846)                         | -   | (637 436)        |
| Комиссионные доходы  | 42 501                             | 114 701                           | 4 916                             | -   | 162 118          |
| Комиссионные расходы   | (3 616)                            | (3 013)                           | (5 423)                           | -   | (12 052)         |
| Изменение резервов под<br>обесценение  | (674 548)                          | (9 537)                           | -                                 | -   | (684 085)        |
| Операционные доходы (вкл.<br>переоценка иностранной<br>валюты)                                 | 588                                | 140                               | 262 039                           | -   | 262 767          |
| Затраты на персонал  | (96 277)                           | (76 240)                          | (129 203)                         | -   | (301 720)        |
| Расходы по аренде, охрана  | (3 152)                            | (2 626)                           | (4 727)                           | -   | (10 505)         |
| Налоги и сборы   | (2 795)                            | (2 330)                           | (4 194)                           | -   | (9 319)          |
| Общехозяйственные<br>расходы, реклама  | (33 422)                           | (28 269)                          | (50 883)                          | -   | (113 074)        |
| Убыток от реализации<br>кредитов   | (58 016)                           | -                                 | -                                 | -   | (58 016)         |
| Налог на прибыль   | -                                  | -                                 | -                                 | -   | (4 189)          |
| <b>Финансовый результат<br/>сегмента за 6 месяцев,<br/>закончившихся 30 июня<br/>2017 года</b> | <b>(671 924)</b>                   | <b>174 019</b>                    | <b>169 655</b>                    | <b>(4 189)</b>                                    | <b>(332 439)</b> |

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений 31



## 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 управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

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 вложений в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, вложений в долговые обязательства и на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Ааа. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Ааа до Вaa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Вaa3 относятся к спекулятивному уровню.

| За 30 июня 2018 года  | от А3 до<br>Ааа | от Вaa3<br>до Вaa1 | от Вa3 до<br>Вa1 | от В3 до<br>В1 | внутрен-<br>ний<br>рейтинг<br>российс-<br>ких<br>агентст-<br>в | Нет<br>внешнего и<br>внутренне-<br>го рейтинга | Итого             |
|---|-----------------|--------------------|------------------|----------------|--|--|-------------------|
| Корреспондентские счета и<br>прочие размещения в<br>финансовых учреждениях                              | 36 371          | 324 016            | 2 497            | 401            | 15 365   | -  | 378 650           |
| Средства в других банках  | -               | 400 539            | 1 700 333        | -              | 3 962  | -  | 2 104 834         |
| Долговые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прочий совокупный<br>доход | -               | 2 954 965          | 3 601 505        | 956 962        | 134 197  | 338 365  | 7 985 994         |
| <b>Итого до вычета резерва<br/>под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>                                   | <b>36 371</b>   | <b>3 679 520</b>   | <b>5 304 335</b> | <b>957 363</b> | <b>153 524</b>   | <b>338 365</b>                                 | <b>10 469 478</b> |

| За 31 декабря 2017 года                                       | от А3 до<br>Ааа | от Вaa3<br>до Вaa1 | от Вa3 до<br>Вa1 | от В3 до<br>В1 | ниже<br>В1 | Нет<br>внешнего<br>рейтинга | Итого            |
|---|-----------------|--------------------|------------------|----------------|------------|-----------------------------|------------------|
| Корреспондентские счета                                       | 33 128          | 851                | 3 779            | 46 824         | -          | 20 831                      | 105 413          |
| Прочие размещения в<br>финансовых учреждениях                 | 179             | 179 974            | -                | -              | -          | -                           | 180 153          |
| Текущие кредиты и<br>прочие средства в других<br>банках       | -               | -                  | 900 365          | -              | -          | 3 275                       | 903 640          |
| Долговые обязательства,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи | -               | 1 956 321          | 3 796 716        | 892 836        | -          | 67 504                      | 6 738 464        |
| <b>Итого</b>  | <b>33 307</b>   | <b>2 137 146</b>   | <b>4 700 860</b> | <b>939 660</b> | <b>-</b>   | <b>116 697</b>              | <b>7 927 670</b> |

ИНТЕРКОМ  
АУДИТ

Для аудиторских  
заключений 32

**21. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Рыночный риск**

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 наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

**Процентный риск**

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

**Валютный риск**

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

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

|             | За 30 июня 2018 года |               |                                 | за 31 декабря 2017 года |               |                                 |
|-------------|----------------------|---------------|---------------------------------|-------------------------|---------------|---------------------------------|
|             | Активы               | Обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция | Активы                  | Обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
| Рубли       | 14 645 043           | (10 205 833)  | 4 439 210                       | 15 109 229              | (9 262 871)   | 5 846 358                       |
| Доллары США | 3 305 251            | (123 126)     | 3 182 125                       | 1 814 606               | (157 185)     | 1 677 421                       |
| Евро        | 675 556              | (34 265)      | 641 291                         | 540 995                 | (61 205)      | 479 790                         |
| Другие      | 2 031                | -             | 2 031                           | 3 821                   | -             | 3 821                           |
| Итого       | 18 627 881           | (10 363 224)  | 8 264 657                       | 17 468 651              | (9 461 261)   | 8 007 390                       |

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

| Позиция по<br>производным<br>финансовым<br>инструментам | За 30 июня 2018 г. |           | За 31 декабря 2017 г. |           |
|---|--------------------|-----------|-----------------------|-----------|
|   | Доллары США        | Евро      | Доллары США           | Евро      |
|   | (3 138 965)        | (641 389) | (1 572 532)           | (474 765) |


**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений <sup>33</sup>



## 22. Обязательства кредитного характера

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

|   | За 30 июня<br>2018 г. | За 31 декабря<br>2017 г. |
|---|-----------------------|--------------------------|
| Финансовые гарантии предоставленные             | 1 064 894             | 918 455                  |
| Обязательства по предоставлению кредитов        | 902                   | 1 222                    |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки           | (45 714)              | -                        |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b> | <b>1 020 082</b>      | <b>919 677</b>           |

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:

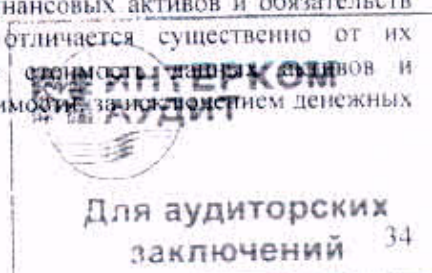
- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

По состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивались по справедливой стоимости и относились к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Справедливая стоимость активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.



## 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 на рыночных условиях.

В течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

## 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

Событий, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной финансовой отчетности к выпуску, не было.

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

И.о. Генерального директора,  
Председателя Правления  
И.А. Волошин



Главный бухгалтер  
В.Ю. Бегунов

