

## Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» (далее по тексту - Банк) организован в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 11 марта 1999 года ООО КБ «КОР» был преобразован в Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР». 24 июля 2015 года в соответствии с решением общего собрания полное и сокращенное наименование Банка определены как Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «КОР» и АО «КОР».

В настоящее время Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций № 2148, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации.

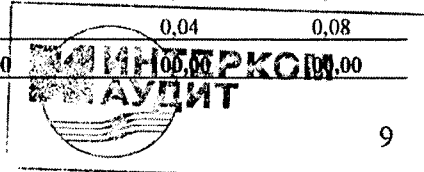
Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство № 295 от 9 декабря 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и имеет фактическое местонахождение по следующему адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, д. 3.

Банк имеет 7 дополнительных офисов на территории Волгоградской области и один кредитно-кассовый офис в г. Москве. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка.

	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.	За 30 июня 2017 г.
Доля участия, %			
ООО "Элида ЛТ"	21,48	21,48	21,48
ООО "Юстиция"	21,48	21,48	21,48
ООО "Арниг"	21,48	21,48	21,48
ООО "СТАЛКЕР 21"	21,48	21,48	21,48
Иценко Евгений Петрович	4,01	4,01	4,01
Ломакина Людмила Федоровна	0,00	-	-
Бурчак Николай Иванович	0,01	0,01	-
Чекалин Олег Ольгердович	0,01	0,01	-
Гоготов Михаил Юрьевич	0,02	0,02	-
Выкупленные акции	9,99	9,99	9,99
Прочие	0,04	0,04	0,08
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>



## **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 РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

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

## **3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

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

### **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.

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

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

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

**Принципы учетной политики**

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

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

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

**• Классификация и оценка финансовых инструментов.**

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

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

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

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

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

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

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

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

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

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

#### • Обесценение.

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

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

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

#### *Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

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

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

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

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

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

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

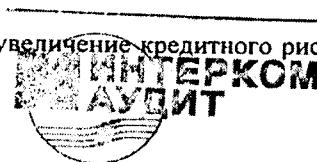
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

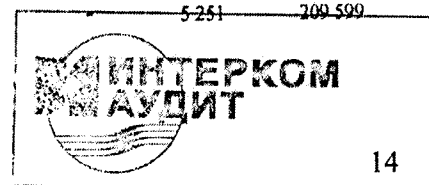
В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

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

#### • Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	799 434	-	-	(73)	799 361
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	ССЧПУ	318 141	-	-	-	318 141
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	204 348	-	-	5 251	209 599



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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (выбор Банка)	90 284	-	-	-	90 284
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	25 219	-	-	(18)	25 201
Финансовые обязательства Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	-	(11 438)	(11 438)

Таким образом,

- кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости,
- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;
- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющихся в наличии для продажи, Банк воспользовался правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода,

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

	Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль
<b>Фонд переоценки финансовых активов</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	63 177
Переоценка	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Отложенный налог	-
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>63 177</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	239 672
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по ССЧПСД	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(6 277)
Отложенный налог	1 255
<b>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>234 650</b>

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

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

	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года	Досоздание резерва	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
<b>Резерв по финансовым активам</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	-	(73)	(73)
Кредиты клиентам	(364 181)	5 251	(358 930)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9	(10 191)	-	(10 191)
Прочие финансовые активы	(2 645)	(18)	(2 663)
<b>Итого резерв по финансовым активам</b>	<b>(377 017)</b>	<b>5 160</b>	<b>(371 857)</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>(11 438)</b>	<b>(11 438)</b>
<b>Итого общая сумма резерва</b>	<b>(377 017)</b>	<b>(6 278)</b>	<b>(383 295)</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.

**4. Денежные средства**

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	60 420	46 961
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	15 121	13 397
Депозиты в ЦБ РФ	611 835	400 291
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	6 462	337 785
Прочие размещения	-	1 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(300)	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>693 538</b>	<b>799 434</b>

За 30 июня 2018 года в составе денежных средств и их эквивалентов учтены начисленные проценты на сумму 349 тыс. руб., которые исключены при составлении отчета о движении денежных средств (за 31 декабря 2017 г.: 328 тыс. руб.)





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

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Без обременения</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	30 236	30 761
Акции	392 661	287 380
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>422 897</b>	<b>318 141</b>

**6. Кредиты клиентам**

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>	<b>329 869</b>	<b>443 222</b>
Кредиты юридическим лицам	314 414	392 413
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 455	50 809
<b>Кредиты физическим лицам:</b>	<b>180 956</b>	<b>125 307</b>
Потребительские кредиты	91 488	14 386
Ипотечные кредиты	10 118	10 821
Дебиторская задолженность	79 350	100 100
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>510 825</b>	<b>568 529</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(347 657)	(364 181)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>163 168</b>	<b>204 348</b>

Дебиторская задолженность представляет собой задолженность по оплате реализованных Банком кредитов и уступке прав требования по договору купли-продажи акций Банка. В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>					
Резерв на 1 января 2018 года	(2 593)	-	(106 119)	(145 027)	(253 739)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	31	(31)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	26	(2 056)	42 849	13 223	54 042
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-
<b>Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>(2 536)</b>	<b>(2 087)</b>	<b>(63 270)</b>	<b>(134 804)</b>	<b>(199 697)</b>

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Резерв на 1 января 2018 года	(1 068)	-	(101 050)	(3 073)	(105 191)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	136	-	(43 151)	246	(42 769)
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(932)	-	(144 201)	(2 827)	(147 960)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года	(3 468)	(2 087)	(207 471)	(134 631)	(347 657)

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

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2016 года	(257 998)	(9 162)	(48 350)	(2 732)	(70 550)	(388 792)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(197)	1 725	18 657	189	(2 190)	18 184
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(258 195)	(7 437)	(29 693)	(2 543)	(72 740)	(370 608)

По состоянию за 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 429 345 тыс. руб., что составляет 84,1 % кредитного портфеля Банка до вычета резерва (31 декабря 2017: 485 872 тыс. руб., или 85,5 %)

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 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	80 353	5 921	62 424	165 716	314 414	(192 757)	121 657
Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 699	-	846	5 910	15 455	(6 941)	8 514
Потребительские кредиты	25 919	-	62 742	2 827	91 488	(66 300)	25 188
Ипотечные кредиты	6 579	-	3 539	-	10 118	(2 309)	7 809
Дебиторская задолженность	-	-	79 350	-	79 350	(79 350)	-
<b>Итого</b>	<b>121 550</b>	<b>5 921</b>	<b>208 901</b>	<b>174 453</b>	<b>510 825</b>	<b>(347 657)</b>	<b>163 168</b>



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

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

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>					
Минимальный кредитный риск	11 182	-	-	-	11 182
Низкий кредитный риск	60 338	2 148	-	-	62 486
Средний кредитный риск	17 533	3 772	-	14 807	36 112
Высокий кредитный риск	-	-	-	363	363
Дефолтные активы	-	-	63 270	156 456	219 726
<b>Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>89 053</b>	<b>5 920</b>	<b>63 270</b>	<b>171 626</b>	<b>329 869</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
Минимальный кредитный риск	249	-	-	-	249
Низкий кредитный риск	5 499	-	-	-	5 499
Средний кредитный риск	8 232	-	3 646	-	11 878
Высокий кредитный риск	18 518	-	126 394	2 507	147 419
Дефолтные активы	-	-	15 590	321	15 911
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>32 498</b>	<b>-</b>	<b>145 630</b>	<b>2 828</b>	<b>180 956</b>
<b>Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года</b>	<b>121 551</b>	<b>5 920</b>	<b>208 900</b>	<b>174 454</b>	<b>510 825</b>

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные Данные)	%	За 31 декабря 2017 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>32 996</b>	<b>20%</b>	<b>36 812</b>	<b>18%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>130 172</b>	<b>80%</b>	<b>167 536</b>	<b>82%</b>
Торговля и общественное питание	76 229	47%	62 794	31%
Строительство	15 252	9%	33 453	16%
Операции с недвижимостью	15 300	10%	18 532	9%
Промышленность, производство	18 459	11%	46 626	23%
Сельское хозяйство	-	-	3 992	2%
Прочие отрасли	4932	3%	2 139	1%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>163 168</b>	<b>100%</b>	<b>204 348</b>	<b>100%</b>

## 7. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года					
(неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	33	-	(260)	-	(227)
Кредиты клиентам (Примечание 6)	193	(2 087)	(302)	13 468	11 272
Прочие финансовые активы	140	-	(270)	-	(130)
Обязательства кредитного характера	626	(35 125)	(4 261)	-	(38 760)
Списанные за счет резерва			(16)		(16)
<b>Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>992</b>	<b>(37 212)</b>	<b>(5 109)</b>	<b>13 468</b>	<b>(27 861)</b>

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

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Без обременения</b>		
Корпоративные облигации	10 191	10 191
Акции	73 637	90 284
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(10 191)	(10 191)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>73 637</b>	<b>90 284</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и в 2017 году движения резерва под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было.

## 9. 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	91	108
Требования по комиссиям	921	5744
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1 508	21 402
Прочее	665	610
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) прочих финансовых активов	(2 793)	(2 645)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>392</b>	<b>25 219</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	276	328
Предоплата по товарам и услугам	8 599	13 316
Расходы будущих периодов	3 294	592
Предметы и средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	9292	6 472
Прочее	3	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 808)	(8 187)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>17 656</b>	<b>12 521</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>18 048</b>	<b>37 740</b>

## 10. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>22 322</b>	<b>22 335</b>
Текущие/расчетные счета	15 322	22 335
Срочные депозиты	7 000	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>481 788</b>	<b>458 839</b>
Текущие/расчетные счета	404 254	354 034
Срочные депозиты	77 534	104 805
<b>Физические лица</b>	<b>443 843</b>	<b>556 637</b>
Текущие счета/счета до востребования	14 838	67 002
Срочные вклады	429 005	489 635
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>947 953</b>	<b>1 037 811</b>

## 10. Средства клиентов (продолжение)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	%	За 31 декабря 2017 г.	%
Физические лица	443 913	46,83%	556 637	53,64%
Оптовая и розничная торговля	123 067	12,98%	155 831	15,02%
Промышленность	33 487	3,53%	65 102	6,27%
Строительство	98 422	10,38%	76 677	7,39%
Здравоохранение и образование	30 334	3,20%	31 723	3,06%
Страхование и финансовое посредничество	23 390	2,47%	14 188	1,37%
Операции с недвижимостью	50 547	5,33%	36 447	3,51%
Транспорт и связь	29 335	3,09%	26 804	2,58%
Оказание услуг	63 723	6,72%	41 324	3,98%
Сельское хозяйство	21 734	2,29%	17 288	1,67%
Прочие отрасли	30 001	3,16%	15 790	1,52%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>947 953</b>	<b>100%</b>	<b>1 037 811</b>	<b>100%</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года средства 10 крупнейших вкладчиков (групп взаимосвязанных вкладчиков) Банка составляют 185 449 тыс. руб., что составляет 19,56 % от общей суммы средств клиентов Банка (2017 г.: 213 604 тыс. руб., или 20,58 %).

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

## 11. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Договоры финансовых гарантий	2	17
Обязательства по комиссиям	109	4 957
Прочее	91	73
Резерв по обязательствам кредитного характера	50 198	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>50 400</b>	<b>5 047</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 005	1 093
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 522	1 454
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	3 863	3 138
Прочее	57	47
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 447</b>	<b>5 732</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>57 847</b>	<b>10 779</b>



## 12. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	27 629	30 965
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 134	3 740
Средства в других банках	18 650	18 177
Прочее	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>47 413</b>	<b>52 882</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 982)	(4 002)
Срочные вклады физических лиц	(15 178)	(18 362)
Текущие/расчетные счета	-	(104)
Прочее	(1)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(18 161)</b>	<b>(22 468)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>29 252</b>	<b>30 414</b>

## 13. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	17 862	18 281
Комиссия за открытие и ведение счетов	4 071	4 396
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	7 693	10 879
Прочее	846	419
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>30 472</b>	<b>33 975</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(44)	(44)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 940)	(7 068)
Комиссия за услуги по переводам	(1 330)	(1 322)
Расходы по перевозке ценностей и документов	(400)	-
Прочее	(513)	(19)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(6 227)</b>	<b>(8 453)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>24 245</b>	<b>25 522</b>

#### 14.Операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	41 521	39 651
Арендная плата	6 017	7 336
Страхование	1 621	4 089
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	4 050	3 861
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 520	3 034
Списание стоимости материальных запасов	2 519	2 995
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 903	2 935
Содержание основных средств и другого имущества	2 222	2 921
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 496	1 528
Убыток от выбытия имущества	601	40 877
Прочее	5 439	34 205
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>70 909</b>	<b>143 432</b>

#### 15.Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года 30 июня 2017 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	170	278
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 257)	(20 000)
Непризнанный отложенный налоговый актив	3 329	1 256
<b>Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>1 242</b>	<b>(18 466)</b>

#### 16.Внебалансовые и условные обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые гарантии	12 148	2 148
Обязательства по предоставлению кредитов	104 094	52 164
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>116 242</b>	<b>54 312</b>



**17.Операции со связанными сторонами**

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. В таблице ниже указаны данные за 30 июня 2018 года и за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Виды операций	Лицо, контролирующее Банк		Старший руководящий персонал Банка		Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Другие связанные стороны	
	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.	6 мес. 2018 г.	6 мес. 2017 г.
<b>(неаудированные данные)</b>								
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>								
<b>кредиты клиентам</b>								
остаток на 1 января	4 500	5 000	-	322	-	-	206 478	5 910
выдано за период	50 302	8 700	-	-	-	-	351 534	46 300
погашено за период	9 306	13 700	-	161	-	-	412 200	1 000
остаток на отчетную дату	45 496	-	-	161	-	-	145 812	51 210
резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	45 496	-	-	-	-	-	112 902	-
<b>средства клиентов</b>								
остаток на 1 января	443	1 177	2 859	1 611	-	-	70 026	83 723
привлечено за период	481 378	106 810	8 084	1 667	-	12 772	6 480 994	692 821
возвращено за период	481 745	107 743	6 384	964	-	12 520	6 499 822	689 393
остаток на отчетную дату	76	244	4 559	2 314	-	252	51 198	87 151
<b>остатки кредитных линий</b>	1 000	-	1 000	1 000	-	-	58 825	-
<b>Доходы и расходы</b>								
процентные доходы по кредитам клиентам	167	28	0	16	-	-	10 320	735
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	175	-	123	38	-	-	849	2805
комиссионные доходы	9	-	-	-	-	-	421	136
краткосрочные вознаграждения	-	-	5 626	5412	-	-	-	-

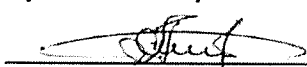
**18.События после отчетной даты**

6 августа 2018 года открыто новое внутреннее структурное подразделение Банка – дополнительный офис «Москва-Сити» по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр.1.

17 августа 2018 года был уменьшен уставный капитал путем погашения приобретенных собственных акций в количестве 1 782 700 штук номинальной стоимостью 10 рублей.

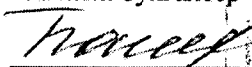
Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 27 августа 2018 г.

Председатель Правления

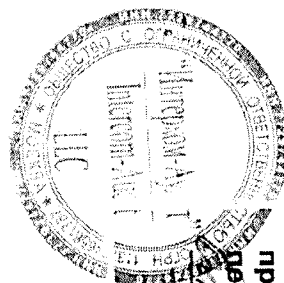




Главный бухгалтер







Всего прошнуровано,  
пронумеровано и скреплено  
печатью 45 листов  
*Е.В. Коротких*  
Е.В. Коротких