

ООО КБ «Металлург»

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

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности ...	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
6. Кредиты клиентам	17
7. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	19
8. Процентные доходы и расходы.....	20
9. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	20
10. Операционные расходы	21
11. Налог на прибыль	21
12. Операции со связанными сторонами.....	21
13. События после отчетной даты	22

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Металлург" (ООО КБ "Металлург") (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 09 июня 1994 года под номером 2877.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (13.03.2012), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (13.03.2012), лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (16.11.2010).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 457. 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 зарегистрирован по следующему адресу: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, дом 16А. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. Банк не имеет филиалов. По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. Банк имеет 1 дополнительный офис, 2 операционные кассы вне кассового узла.

Представительства, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. у Банка отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2018 г., на 31 декабря 2017 г. и на 30 июня 2017 г. Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В таблице ниже представлен список участников Банка.

	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.	За 30 июня 2017 г.
	Доля участия, %	Доля участия, %	Доля участия, %
Карасев Юрий Анатольевич	88,75%	88,75%	88,75%
Колосов Владимир Сергеевич	11,25%	11,25%	11,25%
Итого	100,00%	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

В течение первого полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять нестабильные цены на нефть и продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Введение новых санкций в апреле 2018 года усложнило процесс восстановления экономики России:

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.

- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

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

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:

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.



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

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

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.

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

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.

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.

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

• Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Пере- оценка	Ожи- даемые кредит- ные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	266 394	-	-	(695)	265 699
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	ССЧПУ	ССЧПУ	96 478	-	-	-	96 478
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	342 233	-	-	-	342 233
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	136 822	-	-	-	136 822
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	51 293	-	-	-	51 293
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	4 982	-	-	-	4 982
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	214	-	-	(214)	-
Финансовые обязательства							
Резервы по обязательствам кредитного характера			(14 527)	-	-	(824)	(15 351)

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,

- 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;

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

- 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;

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

	<i>Нераспределенная прибыль</i>
<i>Нераспределенная прибыль</i>	
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	(49 468)
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i>	(1 733)
<i>Отложенный налог</i>	347
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	(50 854)

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

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	(695)	(695)
<i>Кредиты клиентам</i>	(74 447)	-	(74 447)
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	(214)	(214)
<i>Итого резерв по финансовым активам</i>	(74 447)	(909)	(75 356)
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	(14 527)	(824)	(15 351)
<i>Итого общая сумма резерва</i>	(88 974)	(1 733)	(90 707)

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	120 312	113 371
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	62 893	13 873
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	181 302	132 855
Российской Федерации	4 204	17 136
других стран	177 098	115 719
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	14 841	6 295
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(981)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	378 367	266 394

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

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Без обременения		
Министерство финансов Российской Федерации, еврооблигации	5 247	5 150
Акции	8 264	91 328
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 511	96 478

6. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:	183 064	86 230
Кредиты юридическим лицам	183 064	86 230
Кредиты физическим лицам:	81 836	125 039
Потребительские кредиты	36 274	77 535
Ипотечные кредиты	24 537	26 126
Жилищные ссуды	21 025	21 378
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	264 900	211 269
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(74 077)	(74 447)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	190 823	136 822

6. Кредиты 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	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2018 года	(2 759)	-	(40 321)	(43 080)
Переводы в Этап 3	2 759	-	(2 759)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	-	-	(10 003)	(10 003)
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (неаудированные данные)	-	-	(53 083)	(53 083)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2018 года	(668)	-	(30 699)	(31 367)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	31	-	10 342	10 373
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)	(637)	-	(20 357)	(20 994)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(637)	-	(73 440)	(74 077)

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

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Жилищные ссуды	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	(51 534)	(17 808)	(3 087)	(6 630)	(79 059)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	6 330	1 051	547	(69)	7 859
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	(45 204)	(16 757)	(2 540)	(6 699)	(71 200)

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	-	-	183 064	-	183 064	(53 083)	129 981
Потребительские кредиты	780	-	35 494	-	36 274	(7 778)	28 496
Ипотечные кредиты	2 156	-	22 381	-	24 537	(6 121)	18 416
Жилищные ссуды	7 926	-	13 099	-	21 025	(7 095)	13 930
Итого	10 862	-	254 038		264 900	(74 077)	190 823

6. Кредиты 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
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Средний кредитный риск	-	-	60 456	-	60 456
Высокий кредитный риск	-	-	89 350	-	89 350
Дефолтные активы	-	-	33 258	-	33 258
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	-	-	183 064	-	183 064
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	10 862	-	-	-	10 862
Средний кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	70 974	-	70 974
Дефолтные активы	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	10 862	-	70 974	-	81 836
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	10 862	-	254 038	-	264 900

7. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	20 867	-
Министерство финансов Российской Федерации, еврооблигации	5 320	4 982
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения)	26 187	4 982

8. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	14 655	15 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109	20
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	375	3 541
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Финансовые активы, удерживаемые до погашения)	554	5
Средства в других банках	13 225	19 603
Итого процентные доходы	28 918	38 928
Процентные расходы		
Субординированные займы	(2 276)	(2 276)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(2 086)	(3 756)
Выпущенные долговые обязательства	(12 397)	(12 397)
Итого процентные расходы	(16 759)	(18 429)
Чистые процентные доходы	12 159	20 499

9. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(286)	-	-	-	(286)
Средства в других банках	(10)	-	-	-	(10)
Кредиты клиентам (Примечание 6)	31	-	339	-	370
Прочие финансовые активы	-	-	146	-	146
Обязательства кредитного характера	1 064	-	1 611	-	2 675
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	799	-	2 096	-	2 895

10. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Арендная плата	23 965	22 897
Расходы на содержание персонала	8 486	7 438
Реклама и маркетинг	1 554	1 494
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 218	1 080
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	945	832
Списание стоимости материальных запасов	914	1 218
Связь	789	656
Страхование	483	356
Амортизация основных средств и нематериальных активов	430	293
Охрана	283	242
Ремонт и эксплуатация основных средств	159	81
Прочее	2 967	2 235
Итого операционные расходы	42 193	38 822

11. Налог на прибыль

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

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	223	1 004
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 961	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2 614)	-
Расходы по налогу на прибыль за период	570	1004

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

12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной 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.

12. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Данные по операциям со связанными сторонами за 30 июня 2018 года и за 30 июня 2017 года представлены ниже:

Виды операций	Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)
Остатки по счетам на отчетную дату				
кредиты клиентам				
остаток на 1 января	-	-	50 876	12 800
выдано за период	-	-	108 000	56 836
погашено за период	-	-	(15 760)	(2 794)
влияние курсовых разниц	-	-	-	-
остаток за 30 июня	-	-	143 116	66 842
Резерв под обесценение за 30 июня	-	-	13 544	9746
средства на счетах клиентов				
остаток на 1 января	13 619	17 562	2 278	2 777
привлечено за период	218 356	99 198	305 501	123 944
возвращено за период	(230 892)	(113 355)	(305 941)	(113 793)
влияние курсовых разниц	1 141	1883	2	-1890
остаток за 30 июня	2 224	5 288	1 840	11 038
Доходы и расходы				
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	6 948	6 011
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	(135)	(580)	-	-
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой	329	40	-	-
комиссионные доходы	35	32	352	231
Краткосрочные вознаграждения	(1 499)	(1 511)	-	-

13. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску 20 августа 2018 г.

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Акиншина А.В.

Леденева О.В.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 5 страниц
Савельева /Е.В. Коротких



ВЫДАН
ИЗДАТЕЛЬСТВО