

***Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)***

Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года | 7 |
| Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 8 |
| Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 9 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 10 |
| Примечания к промежуточной финансовой отчетности | 12 |
| 1. Основная деятельность Банка | 12 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 13 |
| 3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики | 13 |
| 4. Денежные средства и их эквиваленты | 19 |
| 5. Средства в других банках | 20 |
| 6. Кредиты и авансы клиентам | 20 |
| 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 23 |
| 8. Средства других банков | 24 |
| 9. Средства клиентов | 24 |
| 10. Выпущенные долговые ценные бумаги | 24 |
| 11. Дивиденды | 25 |
| 12. Процентные доходы и расходы | 25 |
| 13. Комиссионные доходы и расходы | 26 |
| 14. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | 26 |
| 15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | 27 |
| 16. Прочие операционные доходы | 27 |
| 17. Административные и прочие операционные расходы | 28 |
| 18. Налог на прибыль | 28 |
| 19. Прибыль на акцию | 29 |
| 20. Сегментный анализ | 32 |
| 21. Управление финансовыми рисками | 34 |
| 22. Обязательства кредитного характера | 34 |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 35 |
| 24. Операции со связанными сторонами | 35 |
| 25. Управление капиталом | 35 |
| 26. События после отчетной даты | 35 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
КБ «МИА» (АО)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности КБ «МИА» (АО) (полное наименование: Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество), ОГРН 1027739051130, местонахождение: Россия, 107045, город Москва, Селиверстов переулок, дом 4, строение 1), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года,
- примечаний к промежуточной финансовой отчетности.

По нашему мнению, промежуточная финансовая отчетность КБ «МИА» (АО) (далее – Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации за 30 июня 2018 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте проведенного нами аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

В связи с существенностью объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, и имеющей место неопределенностью в отношении погашения их в полном объеме (существующей вероятностью потерь по ним), а также в связи с вступлением в силу с 01 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», устанавливающего новые правила создания резерва на основании оценки ожидаемых кредитных убытков, данная область включена в перечень ключевых вопросов аудита.

Достаточность размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам является областью финансовой отчетности, которая требует применения руководством Кредитной организации значимого суждения.

Ключевые области суждения Кредитной организации включали:

- интерпретация требований для определения подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с (IFRS) 9, которая отражена в модели оценки ожидаемых кредитных убытков Кредитной организации;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

Информация о подходах руководства к оценке кредитного риска, величине резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам представлена в примечании 3. «Основы составления отчетности и принципы учетной политики», примечании 6. «Кредиты и авансы клиентам» к прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы проанализировали:

- методологические подходы Кредитной организации к оценке ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям с МСФО (IFRS) 9,
- значительные допущения, используемые Кредитной организацией при построении модели оценки ожидаемых кредитных убытков,
- достаточность раскрытия информации в промежуточной финансовой отчетности.

По выбранным существенным кредитам и авансам клиентам, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым производилась на индивидуальной основе, мы провели проверку адекватности размера сформированного резерва, а также сформировали свое собственное суждение в отношении размера резерва.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает ежеквартальный отчет эмитента за 3-й квартал 2018 года, но не включает промежуточную финансовую отчетность Кредитной организации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и наше аудиторское заключение о ней. Ежеквартальный отчет эмитента за 3-й квартал 2018 года будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента за 3-й квартал 2018 года, на основании проведенной нами работы мы придем к выводу, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы сообщим об этом факте руководству и Совету директоров Кредитной организации.

Ответственность руководства и Совета директоров Кредитной организации за промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения.

Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, а также того, представляет ли указанная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров Кредитной организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудиторской проверки, по результатам которой составлено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

«29» августа 2018 года

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

| | Примечание | За 30 июня 2018 г. | За 31 декабря 2017 г. |
|---|------------|--------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 | 909 411 | 953 787 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 70 579 | 83 423 |
| Средства в других банках | 5 | 2 093 814 | 903 640 |
| Кредиты и авансы клиентам | 6 | 6 811 400 | 7 946 845 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 7 | 7 985 994 | 6 738 464 |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи | | 110 542 | 111 292 |
| Инвестиционная недвижимость | | 523 | 523 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 241 684 | 283 398 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | | 240 623 | 280 507 |
| Отложенный налоговый актив | | 123 290 | 120 807 |
| Прочие активы | | 40 021 | 45 965 |
| Итого активов | | 18 627 881 | 17 468 651 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 8 | 301 036 | 381 |
| Средства клиентов | 9 | 9 923 176 | 9 001 670 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10 | 59 | 372 695 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 1 645 | 2 660 |
| Прочие обязательства | | 137 308 | 83 855 |
| Итого обязательств | | 10 363 224 | 9 461 261 |
| Собственный капитал | | | |
| Уставный капитал | | 5 537 679 | 5 537 679 |
| Эмиссионный доход | | 601 615 | 601 615 |
| Фонд переоценки финансовых активов | | 15 844 | 69 305 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 109 519 | 1 798 791 |
| Итого собственный капитал | | 8 264 657 | 8 007 390 |
| Итого обязательств и собственного капитала | | 18 627 881 | 17 468 651 |

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

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

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.



Главный бухгалтер
В.Ю. Бетнев



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

| | Примечание | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--|------------|-------------------------------------|------------------|
| | | 2018 г. | 2017 г. |
| Процентные доходы | 12 | 815 394 | 1 073 072 |
| Процентные расходы | 12 | (258 986) | (637 436) |
| Чистые процентные доходы | | 556 408 | 435 636 |
| Комиссионные доходы | 13 | 140 264 | 162 118 |
| Комиссионные расходы | 13 | (8 753) | (12 052) |
| Чистые комиссионные доходы | | 131 511 | 150 066 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | 14 | 53 809 | 56 134 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (271 480) | 365 388 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 359 291 | (159 483) |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | 15 | 70 173 | (684 540) |
| Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов | | 885 | 455 |
| Прочие операционные доходы | 16 | 7 663 | 728 |
| Чистые доходы | | 908 260 | 164 384 |
| Операционные расходы | 17 | (400 086) | (492 634) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 508 174 | (328 250) |
| Расходы по налогу на прибыль | 18 | (98 682) | (4 189) |
| Прибыль/(убыток) после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода | | 409 492 | (332 439) |
| Прочие составляющие совокупного дохода | | | |
| Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: | | | |
| Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) | | | |
| | | (128 535) | 75 109 |
| Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| | | (195) | - |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода | | | |
| | | 25 707 | (15 022) |
| Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога | | | |
| | | (103 023) | 60 087 |
| Совокупный доход/(убыток) за период | | 306 469 | (272 352) |

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. Бетнев
ИНТЕРКОМ АУДИТ

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.

**Для аудиторских
заключений 8**

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

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов | (Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---|------------------|-------------------|------------------------------------|---|---------------------------|
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 5 537 679 | 601 615 | (803) | 2 031 949 | 8 170 440 |
| Совокупный доход (убыток) за период | - | - | 60 087 | (332 439) | (272 352) |
| Остаток за 30 июня 2017 года | 5 537 679 | 601 615 | 59 284 | 1 699 510 | 7 898 088 |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | 5 537 679 | 601 615 | 69 305 | 1 798 791 | 8 007 390 |
| Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3) | - | - | 49 562 | (98 764) | (49 202) |
| Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года | 5 537 679 | 601 615 | 118 867 | 1 700 027 | 7 958 188 |
| Совокупный доход (убыток) за период | - | - | (103 023) | 409 492 | 306 469 |
| Остаток за 30 июня 2018 года | 5 537 679 | 601 615 | 15 844 | 2 109 519 | 8 264 657 |

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. Бетнев

Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.



Для аудиторских
заключений 9

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

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|--|--------------------|
| | 2018 г. | 2017 г. |
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 854 043 | 1 067 295 |
| Проценты уплаченные | (300 218) | (358 952) |
| Комиссии полученные | 142 761 | 163 691 |
| Комиссии уплаченные | (9 090) | (12 699) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 374 | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (283 020) | 366 910 |
| Прочие операционные доходы | 7 663 | 681 |
| Уплаченные операционные расходы | (360 456) | (374 922) |
| Уплаченный налог на прибыль | (11 899) | (218 861) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 46 158 | 633 143 |
| Прирост/снижение операционных активов и обязательств | | |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 12 844 | (43 366) |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | (1 196 308) | 1 447 600 |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам | 1 190 644 | (157 116) |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам | 24 230 | (4 206) |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков | 300 599 | 4 103 898 |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов | 961 266 | (7 982 417) |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | 12 976 | (7 792) |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | 1 352 409 | (2 010 256) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) | (3 828 740) | (9 922 583) |
| Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) | 2 774 175 | 11 262 155 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (2 890) | (84) |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | (1 057 455) | 1 339 488 |



КБ «МИА» (АО)

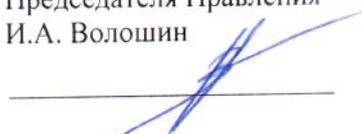
Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
(в тысячах российских рублей)

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

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|--|--------------------|
| | 2018 г. | 2017 г. |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | - | 9 546 |
| Погашение долговых ценных бумаг | (363 770) | (5 589 711) |
| Проценты, уплаченные по собственным ценным бумагам | (15 664) | (347 799) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | (379 434) | (5 927 964) |
| Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты | 40 104 | (26 561) |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | (44 376) | (6 625 293) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 953 787 | 8 102 026 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4) | 909 411 | 1 476 733 |

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. Бетнев



Примечания на страницах с 12 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной финансовой отчетности.



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: «Вa3» (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:

- 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 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 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.



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 2018 г. | 31 декабря 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 год. Таким образом, сравнительная информация за шесть месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за шесть месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

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

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

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

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

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

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, 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 оценка финансовых обязательств Банка остаются неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

• Обесценение.

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

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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



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.

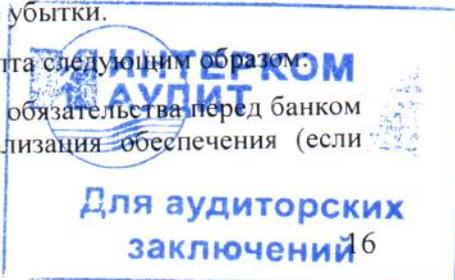
С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

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 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 | Реклассификация | Переоценка | Ожидаемые кредитные 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 | 953 787 | - | - | (2 020) | 951 767 |
| Средства в других банках | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 903 640 | - | - | (12 903) | 890 737 |
| 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 | ССЧПСД | 6 738 464 | - | - | - | 6 738 464 |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебиторская задолженность | Амортизированная стоимость | 28 759 | - | - | (286) | 28 473 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | | | - | | | (28 602) | (28 602) |



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 и Нераспределенная прибыль |
|--|---|
| Фонд переоценки финансовых активов | |
| Исходящий 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 | - |
| Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | 118 867 |
| Нераспределенная прибыль | |
| Исходящий 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 обязательств | (73 892) |
| Отложенный налог | 24 690 |
| Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года | 1 700 027 |

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.

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

| | Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года | Досоздание резерва | Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года |
|--|---|--------------------|--|
| Резерв по финансовым активам | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | (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 продажи, по МСФО (IAS) 39 / Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по МСФО (IFRS) 9 | - | (49 562) | (49 562) |
| Прочие финансовые активы | (157) | (286) | (443) |
| Итого резерв по финансовым активам | (2 631 961) | (94 852) | (2 726 813) |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | | | |
| | - | (28 602) | (28 602) |
| Итого общая сумма резерва | (2 631 961) | (123 454) | (2 755 415) |

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 2018 г. | За 31 декабря 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 | 324 466 | 380 153 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (578) | - |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 909 411 | 953 787 |



5. Средства в других банках

| | За 30 июня 2018 г. | За 31 декабря 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) | - |
| Итого средства в других банках | 2 093 814 | 903 640 |

6. Кредиты и авансы клиентам

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

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% |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 6 811 400 | - | 7 946 845 | - |

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.



6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Валовая сумма | Резерв | Чистая сумма | Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов |
|--|------------------|---------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|--|
| Кредиты юридическим лицам, всего: | 2 204 270 | 11 306 | 3 075 817 | 5 291 393 | (2 334 577) | 2 956 816 | 44,1% |
| Кредиты юридическим 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 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% |
| Потребительские и прочие кредиты | 111 845 | 14 789 | 63 239 | 189 873 | (72 948) | 116 925 | 38,4% |
| 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 за 30 июня 2018 года.

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные | Итого валовая сумма |
|--|------------------|---------------|------------------|---|------------------------|
| Кредиты | | | | | |
| 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 |
| Итого кредиты юридическим лицам | 2 204 270 | 11 306 | 3 075 817 | - | 5 291 393 |
| Кредиты физическим лицам, 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 |
| Итого кредиты физическим лицам | 3 817 575 | 61 012 | 219 557 | - | 4 098 144 |
| Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2018 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 6 021 845 | 72 318 | 3 295 374 | - | 9 389 537 |

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



6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения |
|--|---|------------------------|--|--|
| Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные: | 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 задолженность: | 266 862 | (266 862) | - | 100.0% |
| - убыточные | 266 862 | (266 862) | - | 100.0% |
| Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе | 6 303 966 | (2 576 657) | 3 727 309 | |

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 вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета 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% |
| Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе | 4 274 683 | (55 147) | 4 219 536 | |

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 кредиты юридическим лицам обеспеченные | Кредиты физическим лицам | Прочая дебиторская задолженность | Итого |
|--|---|--------------------------|----------------------------------|-------------|
| Остаток за 31 декабря 2016 года | (1 614 423) | (221 590) | (1 836 013) | (1 836 013) |
| (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение отчетного периода | (481 757) | (9 537) | (193 242) | (684 536) |
| Остаток на 30 июня 2017 года | (2 096 180) | (231 127) | (193 242) | (2 520 549) |

ИНТЕРКОМ АУДИТ
ДЛЯ АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ 22

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 |
|--|-----------------|-----------------|--------------------|---|--------------------|
| Кредиты | | | | | |
| юридическим лицам, всего: | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - |
| Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам | (49 977) | (2 260) | (2 282 340) | - | (2 334 577) |
| Кредиты физическим лицам, всего: | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - |
| Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам | (16 746) | (33 049) | (193 765) | - | (243 560) |
| Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2018 года | (66 723) | (35 309) | (2 476 105) | - | (2 578 137) |

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. |
|--|--------------------|-----------------------|
| Без обременения: | | |
| 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 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | 7 985 994 | 6 738 464 |

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. блокированы 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.

8. Средства других банков

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

9. Средства клиентов

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

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 2018 г. | За 31 декабря 2017 г. |
|--|-----------------------|--------------------------|
| Облигации | 59 | 308 771 |
| Векселя | - | 63 924 |
| Итого выпущенные долговые ценные бумаги | 59 | 372 695 |

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.



Для аудиторских
24
заключений

12. Процентные доходы и расходы

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

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, закончившихся 30 июня | |
|--|--|-----------------|
| | 2018 г. | 2017 г. |
| Комиссионные доходы | | |
| 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 |
| Итого комиссионные доходы | 140 264 | 162 118 |
| Комиссионные расходы | | |
| 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) |
| Итого комиссионные расходы | (8 753) | (12 052) |
| Чистый комиссионный доход | 131 511 | 150 066 |



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 | - |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами | 53 809 | 56 134 |

15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | | | | |
|--|---|-----------------|----------------|---|---------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 242 | - | - | - | 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) |
| Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки | (46 888) | (13 520) | 130 581 | - | 70 173 |

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) |
| Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов | (684 540) |



Для аудиторских
заключений 26

16. Прочие операционные доходы

| | За 6 месяцев, закончившихся 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 |
| Итого прочие операционные доходы | 7 663 | 728 |

17. Административные и прочие операционные расходы

| | За 6 месяцев, закончившихся 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 |
| Итого операционные расходы | 400 086 | 492 634 |

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

| | За 6 месяцев, 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 |
| Итого расходы на содержание персонала | 252 256 | 301 720 |



18. Налог на прибыль

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

| | За 6 месяцев, закончившихся 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) |
| Расходы по налогу на прибыль за период | 98 682 | 4 189 |

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, закончившихся 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 |
| Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.) | 3 611,65 | (2 932,05) |

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 юридических лиц | Кредитование физических лиц | Операции с ценными бумагами | Нераспре- деляемые активы/ обязательства | Итого |
| Активы | | | | | |
| 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 |
| Итого активов | 2 825 612 | 3 891 558 | 11 184 623 | 726 088 | 18 627 881 |
| Обязательства | | | | | |
| 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 |
| Итого обязательств | 2 615 741 | 2 112 714 | 5 633 124 | 1 645 | 10 363 224 |
| Балансовая позиция | 209 871 | 1 778 844 | 5 551 499 | 724 443 | 8 264 657 |

20. Сегментный анализ (продолжение)

| | За 31 декабря 2017 года | | | | |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|
| | Кредитование юридических лиц | Кредитование физических лиц | Операции с ценными бумагами | Нераспре- деляемые активы/ обязательства | Итого |
| Активы | | | | | |
| 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 НМА | - | - | - | 283 398 | 283 398 |
| Прочие активы | 14 535 | 11 012 | 20 418 | - | 45 965 |
| Итого активов | 3 691 952 | 4 475 678 | 8 553 164 | 747 857 | 17 468 651 |
| Обязательства | | | | | |
| 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 |
| Итого обязательств | 3 121 212 | 2 364 556 | 3 972 833 | 2 660 | 9 461 261 |
| Балансовая позиция | 570 740 | 2 111 122 | 4 580 331 | 745 197 | 8 007 390 |

20. Сегментный анализ (продолжение)

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

| | Кредитование юридических лиц | Кредитование физических лиц | Операции с ценными бумагами | Нераспре деляемые активы/ обязательства | Итого |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------|
| Отчет о совокупном доходе | | | | | |
| 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 ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов | 103 927 | (34 947) | 2 078 | - | 71 058 |
| Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной 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 расходы, реклама | (37 312) | (29 592) | (61 759) | - | (128 663) |
| Налог на прибыль | - | - | - | (98 682) | (98 682) |
| Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | 251 085 | 116 095 | 140 994 | (98 682) | 409 492 |

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

| | Кредитование юридических лиц | Кредитование физических лиц | Операции с ценными бумагами | Нераспре деляемые активы/ обязательства | Итого |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|------------------|
| Отчет о совокупном доходе | | | | | |
| 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 обесценение | (674 548) | (9 537) | - | - | (684 085) |
| Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной 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 расходы, реклама | (33 922) | (28 269) | (50 883) | - | (113 074) |
| Убыток от реализации кредитов | (58 016) | - | - | - | (58 016) |
| Налог на прибыль | - | - | - | (4 189) | (4 189) |
| Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | (671 924) | 174 019 | 169 655 | (4 189) | (332 439) |



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 Ваа3. Финансовые активы с рейтингом ниже Ваа3 относятся к спекулятивному уровню.

| За 30 июня 2018 года | от А3 до Ааа | от Ваа3 до Ваа1 | от Ва3 до Ва1 | от В3 до В1 | внутренний рейтинг российских агентств | Нет внешнего и внутреннего рейтинга | Итого |
|---|---------------|------------------|------------------|----------------|--|-------------------------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета и прочие размещения в 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 2 954 965 | 3 601 505 | 956 962 | 134 197 | 338 365 | 7 985 994 |
| Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 36 371 | 3 679 520 | 5 304 335 | 957 363 | 153 524 | 338 365 | 10 469 478 |

| За 31 декабря 2017 года | от А3 до Ааа | от Ваа3 до Ваа1 | от Ва3 до Ва1 | от В3 до В1 | ниже В1 | Нет внешнего рейтинга | Итого |
|---|---------------|------------------|------------------|----------------|----------|-----------------------|------------------|
| Корреспондентские счета | 33 128 | 851 | 3 779 | 46 824 | - | 20 831 | 105 413 |
| Прочие размещения в финансовых учреждениях | 179 | 179 974 | - | - | - | - | 180 153 |
| Текущие кредиты и прочие средства в других банках | - | - | 900 365 | - | - | 3 275 | 903 640 |
| Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи | - | 1 956 321 | 3 796 716 | 892 836 | - | 92 591 | 6 738 464 |
| Итого | 33 307 | 2 137 146 | 4 700 860 | 939 660 | - | 116 697 | 7 927 670 |



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 балансовая позиция | Активы | Обязательства | Чистая балансовая 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 | (137 185) | 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 производным финансовым 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) |



22. Обязательства кредитного характера

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

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

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 котироваемым 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 данных 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 соответствуют 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. Бетнев



