

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2-3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8 - 23



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Аktionерам

Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества "Мурманский социальный коммерческий банк", ОГРН 1025100003917 от 19.12.2002, зарегистрирован Банком России 25.02.1994 № 2722, 183032 г. Мурманск, проспект Ленина, д.12 (далее – БАНК «МСКБ» (АО), кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Исполнительные органы и Совет директоров Банка несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации БАНК «МСКБ» (АО), по состоянию на 30 июня 2018 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение независимого аудитора,
генеральный директор
ООО «А2-Аудит»



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Почтовый адрес: 109382 Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123 эт. 1 пом. 13 ком.3

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

Серебряков Павел Афанасьевич

Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

«14» августа 2018 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2018 г.

	Примеч.	30.06.2018 неаудированные данные	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	60 536	80 097
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		4 388	4 917
Средства в банках	4	258 087	253 179
Кредиты и дебиторская задолженность	5	569 257	599 321
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6	21 744	23 351
Основные средства	7	20 061	20 872
Текущие требования по налогу на прибыль		1 048	
Отложенные налоговые активы	19	264	137
Прочие активы	8	1 833	6 456
Итого активов		937 218	988 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	9	579 003	639 491
Прочие обязательства	10	9 222	4 057
Итого обязательств		588 225	643 548
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		239 423	239 423
Эмиссионный доход		1 669	1 669
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		21 612	21 612
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		86 289	82 078
Итого собственные средства		348 993	344 782
Итого обязательства и собственные средства		937 218	988 330

Председатель Правления

Главный бухгалтер



11

Handwritten signature

Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 8 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 неаудированные данные	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		50 512	-
Процентные доходы от кредитов клиентам		-	53 503
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях		-	2 004
Процентные доходы от размещения средств в Банке России		-	3 142
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах		-	8 119
Процентные доходы	12	50 512	66 768
Процентные расходы по средствам клиентов		(88)	(367)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц		(12 942)	(22 608)
Процентные расходы	12	(13 030)	(22 975)
Чистые процентные доходы/(расходы)	12	37 482	43 793
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		4 291	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		-	(256)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение		41 773	43 537
Коммиссионные доходы	13	11 778	8 964
Коммиссионные расходы	13	(721)	(838)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	14	438	41
Чистые непроцентные доходы		11 495	8 167
Изменение прочих резервов	10; 15	(332)	(111)
Прочие операционные доходы	16	3 497	1 527
Операционные доходы		3 165	1 416
Чистые доходы (расходы)		56 433	53 120
Административные и прочие операционные расходы	17	(51 207)	(46 291)
Операционные доходы (расходы)		(51 207)	(46 291)
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 226	6 829
Расходы по налогу на прибыль	18	(27)	(3 097)
Прибыль (убыток) за период		5 199	3 732
Итого совокупный доход за год		5 199	3 732
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		5 199	3 732

Председатель Правления

Дудкина С.Г.

Главный бухгалтер

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 8 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

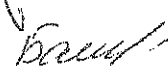
Отчет об изменениях в капитале

		Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд, установлен- ный законодательством РФ	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2016		239 423	1 669	21 612	79 163	341 867
Прибыль (убыток) за период						3 732	3 732
Остаток на начало периода	30.06.2017	11	239 423	1 669	21 612	82 895	345 599
(неаудированные данные)							
Остаток на начало периода	31.12.2017		239 423	1 669	21 612	82 078	344 782
Влияние применения МСФО (IFRS) 9						(988)	(988)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9			239 423	1 669	21 612	81 090	343 794
Прибыль (убыток) за период						5 199	5 199
Остаток на конец периода	30.06.2018	11	239 423	1 669	21 612	86 289	348 993
(неаудированные данные)							

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 8 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 года

Примеч.	за 6 месяцев, окон- чившихся 30 июня 2018 не аудированные данные	за 6 месяцев, окон- чившихся 30 июня 2017 неаудированные данные
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	44 533	63 647
Проценты уплаченные	(13 358)	(27 634)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по опе- рациям с иностранной валютой	422	635
Комиссии полученные	11 778	8 964
Комиссии уплаченные	(721)	(838)
Прочие операционные доходы	1 934	1 020
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(46 362)	(44 855)
Уплаченный налог на прибыль	(1 202)	(722)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используе- мые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2 976)	217
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	529	113
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(2 169)	(50 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженно- сти	36 630	(15 281)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	5 174	(1 246)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(60 556)	(49 480)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 758	(6 407)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (ис- пользуемые в) операционной деятельности	(19 610)	(122 084)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(445)	(1 252)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных ак- тивов	34	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (ис- пользуемые в) инвестиционной деятельности	(411)	(1 252)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (ис- пользуемые в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	483	(273)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(19 538)	(123 609)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	80 046	346 247
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	60 508	222 638

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 8 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация	Акционерное общество «Мурманский социальный коммерческий банк» В 2018 году Банк изменил организационно-правовую форму собственности на акционерное общество.
сокр. –	БАНК «МСКБ» (АО) (далее по тексту — «Банк»)
Основной вид деятельности:	банковские операции на территории Российской Федерации.
Лицензии на осуществление банковских операций:	№ 2722 от 06.07.2015
Филиалы:	нет
Представительства:	Сведения о внутренних структурных подразделениях Банка: Дополнительный офис № 1 - 183050, г. Мурманск, ул. Беринга, д. 2; дата открытия – 26.05.2006; Дополнительный офис № 3 - 184606, Мурманская область, г. Североморск, ул. Советская, д. 29; дата открытия – 07.07.2006; Дополнительный офис № 4 - 183034, г. Мурманск, ул. Домостроительная, д. 16; дата открытия – 25.07.2006; дата закрытия – 26.07.2018; Дополнительный офис № 5 - 183036, г. Мурманск, ул. Скальная, д. 25; дата открытия – 18.01.2007.
Адрес регистрации:	183032, г. Мурманск, пр. Ленина, д. 12
Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску 10.08.2018 решением Правления Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2017 г.

За исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 г. кроме поправок, которые вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 г. или после этой даты. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов (далее - ФА):

1. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД);
3. ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ).

Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

ФА оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

ФА оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; и

- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенными для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все ФА, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основным договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолтов по финансовым инструментам, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания; путем оценки изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует финансовые инструменты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или Этапа 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые инструменты, находящиеся в дефолте. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Банк оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта, далее PD	Представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта, далее EAD	Представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте, далее LGD	Представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для всех активов, за исключением долговых финансовых активов, относящихся к розничному кредитованию и части дебиторской задолженности, которые оцениваются на групповой основе, которые Банк объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в) Переходные положения

Изменения в учетной политике в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были применены ретроспективно, за исключением ситуаций, описанных ниже.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, были признаны в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и поэтому не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;
- классификация по усмотрению Банка или отмена предыдущих классификаций по усмотрению Банка определенных финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- классификация по усмотрению Банка определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенных для торговли, как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(г) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Далее описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 / (IAS) 37		Реклассификация	Пересчет		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	категория	сумма		ОКУ	Прочее	категория	сумма
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	КиДЗ	80 097				AC	80 097
Средства в банках	КиДЗ	253 179				AC	253 179
Кредиты и дебиторская задолженность	КиДЗ	599 321		(988)		AC	598 333
Итого активы		932 597	-	(988)	-		931 609
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив		137		198			335
Всего активы		932 734	-	(790)	-		931 944

- 1 КидЗ – категория «Кредиты и дебиторская задолженность».
- 2 АС – категория «ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости».
- 3 ССПУ – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
- 4 ССПСД – категория «ФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- 5 ИНДП – категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».
- 6 УДП – категория «Финансовые активы, удерживаемые до погашения».

Применение учетной политики Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 привело к реклассификациям, указанным в таблице выше и описанным ниже.

1. Ценные бумаги, удерживаемые в целях управления ликвидностью в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 Банком были бы классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.
2. Ценные бумаги, которые Банк был бы намерен удерживать как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 были бы классифицированы как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3. Ценные бумаги, которые Банк был бы намерен удерживать до получения контрактных денежных потоков, были бы классифицированы в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9 в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.
4. Отложенный налоговый актив, возникающий в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, признается аналогично признанию в годовой финансовой отчетности.

В настоящей отчетности отложенный налоговый актив, возникший в связи с переходом на учет финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9, по решению руководства не признан в отчетности (см. примечание 18).

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная при- быль (накопленный дефицит)	Итого
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	82 078	82 078
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, всего	(988)	(988)
в т.ч.:		
Кредиты и дебиторская задолженность	(988)	(988)
Остаток на конец периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	81 090	81 090
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(988)	(988)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы	Резерв под обесцене- ние согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31.12.2017	Пересчет	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2018
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-
Средства в банках	2 831	-	2 831
Кредиты и дебиторская задолженность	59 112	988	60 100
в том числе:			
* Физические лица	20 414	166	20 580
* Юридические лица	33 488	822	34 310
* Прочее размещение	5 210	-	5 210

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Наиболее важные учетные оценки и суждения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

При применении моделей оценки справедливой стоимости, используются как данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2018	31.12.2017
Наличные средства	18 997	14 906
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	19 226	30 808
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	22 285	34 332
Эквиваленты денежных средств	28	51
Валовая стоимость	60 536	80 097
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)		
Всего балансовая стоимость	60 536	80 097
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(28)	(51)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	60 508	80 046

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Средства в других банках

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	258 000	256 010
Прочие средства, размещенные в других банках	2 918	
Валовая стоимость	260 918	256 010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(2 831)	(2 831)
Всего балансовая стоимость	258 087	253 179

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.			2 831		2 831	2 831	2 831
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.			2 831	-	2 831	2 831	-

ПРИМЕЧАНИЕ 5 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2018	31.12.2017
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	179 399	179 715
Ипотечные жилищные кредиты	23 487	24 643
Кредиты юридическим лицам	400 196	436 276
Права требования по дебиторской задолженности	14 283	17 799
Валовая стоимость	617 365	658 433
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(48 108)	(59 112)
Всего балансовая стоимость	569 257	599 321

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)					31.12.2017	
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	отдельно	совместно
Физические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	2 666	3 281	14 633		20 580	20 414	20 414
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(193)	(948)	(1 651)	-	(2 792)		-
Списание безнадежной задолженности					-		-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	2 473	2 333	12 982		17 788	20 414	-
Юридические лица							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	21 432	6 329	6 549		34 310	33 488	33 488
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(18 480)	4 901	8 620	-	(4 959)		-
Списание безнадежной задолженности					-		-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	2 952	11 230	15 169		29 351	33 488	-
Прочее размещение							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.		5 210			5 210	5 210	5 210
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	-	(4 241)	7 701	-	3 460		-
Списание безнадежной задолженности			(7 701)		(7 701)		-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.		969			969	5 210	-
Всего по кредитам и дебиторской задолженности							
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	24 098	14 820	21 182	-	60 100	59 112	-

Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(18 673)	(288)	14 670	-	(4 291)	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(7 701)	-	(7 701)	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	5 425	14 532	28 151	-	48 108	59 112	-	59 112

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

	30.06.2018	31.12.2017
Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество, полученное в погашение кредитов	22 250	23 351
Обесценение	(506)	-
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21 744	23 351

28.02.2017 и 31.10.2017 года Правлением Банка утверждены планы продажи объектов недвижимости, полученных в погашение кредитов, признанных в качестве внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу в течение 12 месяцев.

На 31.12.2017 года Банком проведено тестирование на обесценение и подтверждение справедливой стоимости объектов, учитываемых, как внеоборотные активы, предназначенные для продажи. Обесценение отсутствует.

Наименование объектов:

- Дом отдыха с балконом, нежилое здание 2 этажа
Беседка с мангалом, нежилое здание 1 этаж
Закрытый навес от дождя, нежилое здание 1 этаж
Водонасосная станция емкостью 12 тон, нежилое 1 этаж

Оценка рыночной стоимости объектов недвижимости, признанных в ОФП как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, проведена независимым профессиональным оценщиком ООО «Спартак», с предоставлением отчета об оценке от 21.09.2017 года, в соответствии с договором 060 от 21.09.2017 года.

- Жилой дом, дом 2 этажа Право аренды земельного участка

Оценка рыночной стоимости объекта недвижимости, признанного в ОФП как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, проведена начальником сектора по работе с имуществом с предоставлением заключения о результатах проверки справедливой стоимости по состоянию на 17.02.2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода

		Земля и здания	Производственное оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2016	30 270	3 678	1 396	2 359	10 868	48 571
Валовая стоимость на	31.12.2017	30 270	3 965	1 396	2 359	11 666	49 656
Валовая стоимость на	30.06.2018	30 270	3 810	1 396	2 359	11 935	49 770
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2016	10 320	3 201	938	2 218	10 307	26 984
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	11 386	3 358	1 093	2 243	10 704	28 784
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2018	11 919	3 464	1 166	2 253	10 907	29 709
Выверка балансовой стоимости:							
Балансовая стоимость на	31.12.2016	19 950	477	458	141	561	21 587
Поступления		-	287	-	-	798	1 085
Выбытия		-	(160)	-	-	(136)	(296)
Амортизация		(1 066)	(157)	(155)	(25)	(397)	(1 800)

Прочие изменения	-	160	-	-	136	296
Балансовая стоимость на 31.12.2017	18 884	607	303	116	962	20 872
Поступления	-	176	-	-	269	445
Выбытия	-	(332)	-	-	-	(332)
Амортизация	(533)	(106)	(73)	(10)	(203)	(925)
Прочие изменения	-	1	-	-	-	1
Балансовая стоимость на 30.06.2018	18 351	346	230	106	1 028	20 061

По состоянию на отчетную дату основные средства протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Прочие активы

	30.06.2018	31.12.2017
Прочая дебиторская задолженность	59	34
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(59)	(34)
Итого прочие финансовые активы	-	-
Авансовые платежи, переплаты	1 502	1 927
Расходы будущих периодов	341	112
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	233	177
Прочая дебиторская задолженность	902	6 644
Прочее	80	17
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1 225)	(2 421)
Итого прочие нефинансовые активы	1 833	6 456
Всего прочие активы	1 833	6 456

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих активов и под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи

	30.06.2018	Резерв по состоянию на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	Оценочный резерв по состоянию на конец периода
Прочая дебиторская задолженность	34	34	50	(25)	59
Итого прочие финансовые активы	34	34	50	(25)	59
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	506	-	506
Прочее	2 421	2 421	(1 196)	-	1 225
Итого прочих нефинансовых активов	2 421	2 421	(690)	-	1 731
31.12.2017					
Прочая дебиторская задолженность	34	34	34	-	34
Итого прочих финансовых активов	34	34	34	-	34
Прочее	2 786	2 786	(365)	-	2 421
Итого прочих нефинансовых активов	2 786	2 786	(365)	-	2 421

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Средства клиентов

	30.06.2018	31.12.2017
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета	185 206	289 471
срочные депозиты	2 900	3 327
Физические лица		

текущие счета (вклады до востребования)	22 937	2 201
срочные вклады	367 340	342 828
Прочие средства клиентов	620	1 664
Итого средства клиентов	579 003	639 491

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Прочие обязательства

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по предоставлению кредитов	332	-
Торговая кредиторская задолженность	4 243	18
Прочее		59
Итого прочие финансовые обязательства	4 575	77
Начисленные вознаграждения персоналу	3 428	2 647
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	1 219	1 009
Авансы полученные	-	324
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 647	3 980
Всего прочие обязательства	9 222	4 057

Движение резервов по обязательствам предоставления кредитов раскрыто в таблице далее.

	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 01.01.2018г.	-				-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	332	-	-	-	332
Использование резерва					-
Оценочный резерв под ОКУ на 30.06.2018г.	332				332

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Собственные средства

	30.06.2018	31.12.2017
Уставный капитал	239 423	239 423
Эмиссионный доход	1 669	1 669
Итого выпущенные собственные средства	241 092	241 092
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	21 612	21 612
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	86 289	82 078
Итого прочие компоненты собственных средств	107 901	103 690
Всего собственные средства	348 993	344 782

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале:

		Количество акций, тыс. шт.	Обыкновенные акции, тыс. руб.	инфлированное ка- питала	Эмиссионный доход, тыс. руб.	инфлированное эmissionsного дохода, тыс. руб.	Всего
По состоянию на	31.12.2016	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоянию на	30.06.2017	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоянию на	31.12.2017	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092
По состоянию на	30.06.2018	1 593 284	159 328	80 095	1 450	219	241 092

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 241 092 тыс. руб. (2017: 241 092 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию (2017: 100 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции Банк не выпускает. Собственные акции Банка не обращаются на рынке ценных бумаг.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

	30.06.2018	31.12.2017
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на начало периода	82 078	79 163
Влияние применения IAS 9	(988)	-
прибыль (убыток) за период	5199	2 915
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) на конец периода	86 289	82 078

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 166176 тыс.руб.

Резервный фонд, установленный российским законодательством

	30.06.2018	31.12.2017
По состоянию на начало периода	21612	21612
По состоянию на конец периода	21612	21612

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 15% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Процентные доходы и расходы

В таблице далее раскрыты процентные доходы и расходы на отчетную дату

	30.06.2018
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>	
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	6 164
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	176
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	2 486
Процентные доходы от кредитов клиентам	41 686
Итого процентные доходы	50 512
Процентные расходы по средствам клиентов	(88)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(12 942)
Итого процентные расходы	(13 030)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	37 482

В таблице далее приводятся процентные доходы и расходы за сравнительный период на сопоставимую дату прошлого отчетного периода

	30.06.2017
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	3 142
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	8 119
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	2 004
Процентные доходы от кредитов клиентам	53 503
Итого процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 768
Всего процентные доходы	66 768
Процентные расходы по средствам клиентов	(367)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(22 608)
Итого процентные расходы	(22 975)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	43 793

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 094	3 898
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	1 714	2 040
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	5 651	2 355
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	78	302
Комиссионные доходы от других операций	241	369
Итого комиссионные доходы	11 778	8 964

Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(20)	(31)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(701)	(807)
Итого комиссионные расходы	(721)	(838)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	11 057	8 126

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2018	30.06.2017
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	422	635
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	16	(594)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	438	41

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Изменение прочих резервов

	30.06.2018	30.06.2017
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(332)	(111)
	(332)	(111)

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Прочие операционные доходы

	30.06.2018	30.06.2017
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	29	-
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	29	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	367	-
- доходы от выбытия (реализации)	367	-
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	306	471
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий (в части резервов)	-	2
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	21	25
Доходы от сдачи имущества в аренду	325	325
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	1 110	-
Прочие доходы	-	2
Реверсирование убытка от обесценения прочих нефинансовых активов	1 196	505
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	143	197
Итого прочие операционные доходы	3 497	1 527

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2018	30.06.2017
Расходы на содержание персонала	25 518	24 955
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	7 497	7 279
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	3 226	2 992
- амортизация по основным средствам	925	1 001
- расходы на содержание и ремонт	2 024	1 981
- расходы от выбытия (реализации)	277	10
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	506	-
- расходы от обесценения	506	-
Обесценение прочих финансовых активов	50	38
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	24	10
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 178	4 012
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 736	1 274
Расходы от списания стоимости запасов	46	257
Служебные командировки	111	25

Промежуточная сокращенная неконсолидированная
финансовая отчетность БАНК «МСКБ» (АО)
за период, оканчивающийся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Охрана	1 106	1 023
Реклама	82	82
Представительские расходы	21	46
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	907	875
Аудит	300	300
Страхование	1 246	1 283
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	823	890
Другие организационные и управленческие расходы	1 711	924
Судебные и арбитражные издержки	15	-
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	104	26
Итого административные и прочие операционные расходы	<u>51 207</u>	<u>46 291</u>

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Расходы по налогу на прибыль

	30.06.2018	30.06.2017
Расход/(возмещение) по текущему налогу	154	3 038
- образованием и восстановлением временных разниц	(127)	59
	<u>27</u>	<u>3 097</u>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2017 г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2018	30.06.2017
Учетная прибыль/(убыток)	5 226	6 829
Теоретический налог/(возмещение налога)	1 045	1 366
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(713)	1 731
Не отраженные в ОТЧЕТНОСТИ изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(305)	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	<u>27</u>	<u>3 097</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 и полугодие 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

				Сумма отложенного налогового дохо- да/(расхода), при- знанного:		
	На начало периода 31.12.2017	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	На начало периода 01.01.2018	в при- были	в капи- тале	На ко- нец периода
30.06.2018						
Отложенные налоговые активы						
Накопленная амортизация по финансовым инструмен- там	137	-	137	516	-	653
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	2 129	198	2 327	(964)	-	1 363
Прочие	689	-	689	270	-	959
	2 955	198	3 153	(178)	-	2 975
Отложенные налоговые обязательства						
	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 818)	(198)	(3 016)	305	-	(2 711)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), при- знанные в отчете о финансовом положении	137	-	137	127	-	264

31.12.2017

Отложенные налоговые активы

Накопленная амортизация по финансовым инструмен-
там

71 - - 66 - 137

Оценочный резерв по кредитным и иным потерям

1 161 - - 968 - 2 129

Прочие

598 - - 91 - 689

1 830 - - 1 125 - 2 955

Отложенные налоговые обязательства

Прочие

(12) - - 12 - -

(12) - - 12 - -

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете
о финансовом положении

- - - (2 818) - (2 818)

Отложенные налоговые активы/(обязательства), при-
знанные в отчете о финансовом положении

1 818 - - (1 681) - 137

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возмозможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• **Обязательства по судебным разбирательствам**

Исходя из собственной оценки руководства Банка, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства с третьими лицами не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в ОТЧЕТНОСТИ.

• **Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет потенциальных налоговых обязательств.

• **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит

от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2018	31.12.2017
Обязательства по выдаче кредитов и займов	3 306	2 930
Валовая стоимость	3 306	2 930
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (2017: под обесценение)	(332)	
Всего балансовая стоимость	2 974	2 930

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	частное лицо - акционер Банка / Компании, осуществляющее местный контроль или оказывающее значительное	Ключевой управленческий персонал	другие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем/совместным контролем частного лица-акционера	Другие связанные стороны
30.06.2018				
Операции по размещению денежных средств				
По состоянию на начало периода	-	-	86 912	-
Выдача кредитов в течение периода	-	1 700	11 500	-
Возврат кредитов в течение периода	-	(1 340)	(23 284)	-
По состоянию на конец периода	-	360	75 128	-
Процентный доход	-	19	6 486	-
Операции по привлечению денежных средств				
По состоянию на начало периода	128	491	1 952	140
Привлечение депозитов в течение периода	47 897	5 154	434 982	354
Возврат депозитов в течение периода	(47 382)	(5 022)	(435 468)	(315)
По состоянию на конец периода	643	623	1 466	179
Процентный расход	-	-	-	1

Прочие операции

Доход по вознаграждениям и сборам	48	2	203	-
2017				
Операции по размещению денежных средств				
По состоянию на начало периода	3 930	3 663	55 177	80
Выдача кредитов в течение периода	1 310	100	74 000	
Возврат кредитов в течение периода	(5 240)	(3 763)	(42 265)	(80)
По состоянию на конец периода	-	-	86 912	-
Процентный доход	348	69	14 146	1
Операции по привлечению денежных средств				
По состоянию на начало периода	129	2 161	14 812	454
Привлечение депозитов в течение периода	24 499	13 960	1 374 585	3 458
Возврат депозитов в течение периода	(24 500)	(15 630)	(1 387 445)	(3 772)
По состоянию на конец периода	128	491	1 952	140
Процентный расход		98		12
Прочие операции				
Доход по вознаграждениям и сборам	560	5	1 210	1

ПРИМЕЧАНИЕ 22 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Дудкина С.Г.

Башина Ю.Н.

Примечания на страницах с 8 по 23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.