

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НОВЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

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

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Введение.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
5. Средства в других банках	16
6. Кредиты клиентам	16
7. Прочие активы	18
8. Средства клиентов.....	19
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
10. Прочие обязательства.....	19
11. Субординированные займы	20
12. Уставный капитал	20
13. Процентные доходы и расходы	20
14. Комиссионные доходы и расходы	21
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	21
16. Операционные расходы.....	21
17. Налог на прибыль	22
18. Внебалансовые и условные обязательства	22
19. Операции со связанными сторонами.....	23
20. Управление капиталом	24
21. События после отчетной даты.....	24

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Участникам КБ «НМБ» ООО

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого Банка «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – КБ «НМБ» ООО, Банк), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 г., промежуточного отчета о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из аналитических и прочих процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, 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 отчетность Банка не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение КБ «НМБ» ООО по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Руководитель
проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

29 августа 2018 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в
Реестре СРО РСА: 20103024554;

Квалификационный аттестат аудитора
№03-000554, выдан на неограниченный срок

Сведения об организации:

Коммерческий Банк «Новый Московский
Банк» (Общество с ограниченной
ответственностью) (КБ «НМБ» ООО)

Государственный регистрационный номер,
установленный Банком России: 2932 от
27.06.1994 г.,

ОГРН 1027700128796 от 14.08.2002 г.

Местонахождение:

119435, г. Москва, Большой Саввинский пер.,
д. 2-4-6, стр. 10.

Сведения об исполнителе:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	385 732	305 568
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		29 007	42 905
Средства в других банках	5	239 041	420 155
Кредиты клиентам	6	664 614	768 232
Текущие требования по налогу на прибыль		12 965	12 965
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		100 570	82 036
Основные средства и нематериальные активы		4 210	4 729
Прочие активы	7	12 241	12 614
Итого активов		1 448 380	1 649 204
Обязательства			
Средства клиентов	8	766 278	1 042 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	1 517	72 793
Прочие обязательства	10	13 507	37 892
Субординированные займы	11	172 109	162 844
Итого обязательств		953 411	1 316 434
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	357 365	357 365
Нераспределенная прибыль/(Накопленный убыток)		137 604	(24 595)
Итого собственный капитал		494 969	332 770
Итого обязательств и собственного капитала		1 448 380	1 649 204

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.

Лосева Т.А.



Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.

Кухаренко С.А.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся	
		30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы	13	97 748	123 564
Процентные расходы	13	(17 209)	(36 711)
Чистые процентные доходы		80 539	86 853
Комиссионные доходы	14	17 416	11 785
Комиссионные расходы	14	(5 404)	(3 245)
Чистые комиссионные доходы		12 012	8 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли		-	(1 025)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		344 110	11 207
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 337)	(7 681)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	15	13 264	6 979
Прочие операционные доходы		2 433	4 516
Чистые доходы		450 021	109 389
Операционные расходы	16	(300 119)	(85 634)
Прибыль до налогообложения		149 902	23 755
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	17	2 459	(1 426)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		152 361	22 329
Прочий совокупный доход		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		152 361	22 329

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.

Лосева Т.А.

Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.

Кухаренко С.А.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2016 года</i>	357 365	48 156	405 521
<i>Совокупный доход за период</i>	-	22 329	22 329
<i>Остаток за 30 июня 2017 года</i>	357 365	70 485	427 850
<i>Остаток за 31 декабря 2017 года</i>	357 365	(24 595)	332 770
<i>Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 3)</i>	-	9 838	9 838
<i>Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года</i>	357 365	(14 757)	342 608
<i>Совокупный доход за период</i>	-	152 361	152 361
<i>Остаток за 30 июня 2018 года</i>	357 365	137 604	494 969

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.

Лосева Т.А.

Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.

Кухаренко С.А.



Промежуточный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	82 949	83 419
Проценты уплаченные	(16 100)	(36 246)
Комиссии полученные	17 427	11 785
Комиссии уплаченные	(5 404)	(3 245)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(912)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	344 110	11 207
Прочие операционные доходы	2 433	4 938
Уплаченные операционные расходы	(296 862)	(83 458)
Уплаченный налог на прибыль	-	(1 426)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	128 553	(13 938)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	13 898	13 785
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	181 000	100 015
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	137 007	(124 697)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(722)	(17 475)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(282 305)	194 135
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(28 674)	(55)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	148 757	151 770
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(1 225)
Выручка от реализации основных средств	-	17
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	-	(1 208)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	164 098
Погашение долговых ценных бумаг	(75 422)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(75 422)	164 098
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	6 829	(7 681)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	80 164	306 979
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	305 568	389 403
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	385 732	696 382

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.



Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «НМБ» ООО, далее по тексту - Банк) работает на основании лицензий Банка России:

- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 22.12.2014г. № 2932 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с физическими лицами (переоформлена выданная ранее лицензия от 20.10.1998г.);
- от 15.10.1999 № 2932 на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 573 от 03.02.2005 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Юридический и фактический адрес на отчетную дату 01.01.2018: 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.2-4-6, стр.10. Тел/факс: (495) 796-93-55, E-mail: info@nmbank.ru, Web-сайт: www.nmbank.ru.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, не является дочерней компанией.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Участники	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Доля, %
Лосева Татьяна Алексеевна	47 400.00	20.00%	47 400.00	20.00%
Лепехов Михаил Владимирович	23 434.37	9.89%	23 434.37	9.89%
Шишкин Александр Петрович	23 226.00	9.80%	23 226.00	9.80%
Зайцев Павел Александрович	23 226.00	9.80%	23 226.00	9.80%
Андреев Сергей Константинович	23 226.00	9.80%	23 226.00	9.80%
Воротников Юрий Сергеевич	23 226.00	9.80%	23 226.00	9.80%
Фролов Николай Александрович	23 226.00	9.80%	-	-
Зотов Сурен Владимирович	21 330.00	9.00%	21 330.00	9.00%
Кузнецов Николай Александрович	21 330.00	9.00%	21 330.00	9.00%
ООО "ФЭЙЛИН"	4 425.38	1.87%	4 425.38	1.87%
ООО "Импульс Групп"	2 950.25	1.24%	2 950.25	1.24%
Дьяков Федор Викторович	-	-	23 226.00	9.80%
Уставный капитал по номиналу	237 000	100%	237 000	100%

1. Ведение (продолжение)

Супруги Лосева Татьяна Алексеевна и Лосев Николай Николаевич являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится КБ «НМБ» ООО.

Лосева Т.А., ООО «ФЭЙЛИН», ООО «Импульс Групп», ООО ТФ «ВИОМ» и Лосев Н.Н. образуют группу лиц, владеющих в совокупности 23.11 % голосующих долей Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

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

- Наметившееся снижение курсов доллара США и евро, устанавливаемых Банком России, сменилось резким ростом. Дальнейшее снижение курсов не компенсировало этого падения. Курс доллара США на 30 июня 2018 года составлял 62,7565 рубля против 57,6002 рубля на 31 декабря 2017 года. Курс евро на 30 июня 2018 года составлял 72,9921 рубля против 68,8668 рубля на 31 декабря 2017 года.
- Повышение в первом квартале 2018 года индекса фондовой биржи РТС сменилось резким падением (более 10%), и на конец июня 2018 года индекс приблизился к уровню начала года. На 31 декабря 2017 года индекс РТС составлял 1 154.4 пункта, на 30 июня 2018 года - 1 154.2 пункта.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

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

Официальный обменный курс, использованный Банком 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

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

Принципы учетной политики

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

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

• Классификация и оценка финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

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

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. 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.

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

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

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

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

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

- **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	Пересчет амортизированной стоимости	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	305 568	-	(339)	305 22
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	420 155	-	-	420 15
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	768 232	(174 690)	187 869	781 41
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	917	-	-	91
Финансовые обязательства						
Резервы по обязательствам кредитного характера			-	-	(543)	(543)

Таким образом, средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на накопленный убыток приведено ниже:

	<i>Накопленный убыток</i>
<i>Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	(24 595)
<i>Пересчет амортизированной стоимости кредитов клиентам</i>	(174 690)
<i>Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера</i>	186 987
<i>Отложенный налог</i>	(2 459)
<i>Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</i>	(14 757)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года</i>	<i>Восстановление/ (досоздание) резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
<i>Резерв по финансовым активам</i>			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	-	(339)	(339)
<i>Кредиты клиентам</i>	(725 426)	187 869	(537 557)
<i>Прочие финансовые активы</i>	(102)	-	(102)
<i>Итого резерв по финансовым активам</i>	(725 528)	187 530	(537 998)
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	-	(543)	(543)
<i>Итого общая сумма резерва</i>	(725 528)	186 987	(538 541)

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2018 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	193 214	103 829
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 185	121 415
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:		
Российской Федерации	136 749	61 112
других стран	37 353	6 779
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	10 102	12 433
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(871)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	385 732	305 568

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по денежным средствам и их эквивалентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	За 30 июня 2018 года	
	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2018 года (пересчитано)	(339)	(339)
Отчисления в резерв в течение периода	(532)	(532)
Резерв за 30 июня 2018 года по денежным средствам и их эквивалентам	(871)	(871)

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Депозиты в ЦБ РФ	239 041	420 155
Итого средства в других банках	239 041	420 155

6. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	707 619	1 161 292
Потребительские кредиты	240 253	303 083
Ипотечные кредиты	3 866	9 032
Факторинг	16 853	20 251
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	968 591	1 493 658
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение)	(303 977)	(725 426)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	664 614	768 232

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2018 года (пересчитано)	(12 462)	(35 380)	(411 216)	(459 058)
Переводы в Этап 3 (Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	-	10 198	(10 198)	-
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	999	10 482	28 463	39 944
	-	-	218 829	218 829
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам	(11 463)	(14 700)	(174 122)	(200 285)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2018 года (пересчитано)	(2 601)	(764)	(75 134)	(78 499)
Отчисления в резерв/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	373	764	(26 330)	(25 193)
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам	(2 228)	-	(101 464)	(103 692)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года	(13 691)	(14 700)	(275 586)	(303 977)

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года	(997 177)	(123 482)	(1 120 659)
Восстановление резерва/отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение периода	29 200	(18 603)	10 597
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	11 641	-	11 641
Итого резерв под обесценение кредитов за 30 июня 2017 года	(956 336)	(142 085)	(1 098 421)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам.

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	382 105	70 000	255 514	707 619	(185 285)	522 334
Ипотечные кредиты	3 866	-	-	3 866	(116)	3 750
Потребительские кредиты	70 391	-	169 862	240 253	(101 723)	138 530
Факторинг	-	-	16 853	16 853	(16 853)	-
Итого	456 362	70 000	442 229	968 591	(303 977)	664 614

6. Кредиты клиентам (продолжение)

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

30 июня 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	21 115	-	-	21 115
Низкий кредитный риск	311 378	-	-	311 378
Средний кредитный риск	39 933	70 000	48 563	158 496
Высокий кредитный риск	9 680	-	221 950	231 630
Итого кредиты юридическим лицам	382 106	70 000	270 513	722 619
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	6 106	-	-	6 106
Низкий кредитный риск	63 000	-	-	63 000
Средний кредитный риск	3 932	-	38 475	42 407
Высокий кредитный риск	1 219	-	99 360	100 579
Дефолтные активы	-	-	33 880	33 880
Итого кредиты физическим лицам	74 257	-	171 715	245 972
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2018 года	456 363	70 000	442 228	968 591

На отчетную дату 30 июня 2018 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 719 589 тыс. руб., что составляет 74% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 38 000 тыс. руб.

На отчетную дату 31 декабря 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 043 671 тыс. руб., что составляет 70% кредитного портфеля Банка до вычета резерва. Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 57 000 тыс. руб.

7. Прочие активы

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Требования по комиссиям	707	833
Дебиторская задолженность	298	-
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	115	84
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	102	102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102)	(102)
Итого прочие финансовые активы	1 120	917
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	10 784	11 359
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	337	338
Итого прочие нефинансовые активы	11 121	11 697
Итого прочие активы	12 241	12 614

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

(неаудированные данные)	За 30 июня 2018 года	
	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2018 года	(102)	(102)
Резерв за 30 июня 2018 года по прочим финансовым активам	(102)	(102)

8. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Государственные и муниципальные организации	6	707
Текущие/расчетные счета	6	707
Прочие юридические лица	510 802	701 737
Текущие/расчетные счета	421 505	439 065
Срочные депозиты	89 297	262 672
Физические лица	255 470	340 461
Текущие счета/счета до востребования	81 021	91 142
Срочные вклады	174 449	249 319
Итого средства клиентов	766 278	1 042 905

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Векселя	1 517	72 793
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 517	72 793

10. Прочие обязательства

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Финансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 497	-
Кредиторская задолженность	628	894
Договоры финансовых гарантий	117	106
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	18	-
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	2	18 602
Прочее	-	651
Итого прочие финансовые обязательства	2 262	20 253
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 021	3 996
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 219	4 297
Доходы будущих периодов	5	20
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	-	9 303
Прочее	-	23
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 245	17 639
Итого прочие обязательства	13 507	37 892

11. Субординированные займы

Наименование кредитора	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
<i>Varelax Company Inc.</i>	172 109	162 844
Итого субординированные займы	172 109	162 844

Субординированные депозиты предоставлены Банку компанией - нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. долларов США, по ставке 8% годовых, на срок до 25 января 2023 года;
- в сумме 36 228 тыс. руб., по ставке 0,1%, на срок до 27 мая 2023 года;
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,4 %, на срок до 18 апреля 2023 года.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован денежными средствами в сумме 237 000 000 (Двести тридцать семь миллионов) рублей. Количество голосов, которыми обладает участник, прямо пропорционально принадлежащей ему доле. Доля участника Банка, равная 2 370 000 (Два миллиона триста семьдесят тысяч) рублей, соответствует 1 % от величины уставного капитала и дает право на один голос.

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01 января 2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и за 30 июня 2018 года составляет 357 365 тыс. рублей.

13. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	87 678	112 380
<i>Депозиты в Банке России</i>	10 070	10 328
<i>По средствам в других банках</i>	-	856
Итого процентные доходы	97 748	123 564
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	(183)	(15)
<i>Субординированные займы</i>	(4 661)	(5 594)
<i>Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(45)	-
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(5 299)	(2 282)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(5 979)	(15 894)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(1 042)	(12 926)
Итого процентные расходы	(17 209)	(36 711)
Чистые процентные доходы	80 539	86 853

14. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6 365	6 764
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 871	2 399
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	6 259	-
Прочее	2 921	2 622
Итого комиссионные доходы	17 416	11 785
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 394)	(2 286)
Комиссия за услуги по переводам	(2 087)	(823)
За проведение операций с валютными ценностями	(137)	(136)
Прочее	(786)	-
Итого комиссионные расходы	(5 404)	(3 245)
Чистые комиссионные доходы	12 012	8 540

15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(532)	-	-	(532)
Кредиты клиентам	1 372	11 246	2 133	14 751
Обязательства кредитного характера	(555)	-	(400)	(955)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	285	11 246	1 733	13 264

16. Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Арендная плата	160 704	21 163
Расходы на содержание персонала	84 093	43 525
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	31 461	3 332
Охрана и связь	6 694	5 074
Страхование	5 754	7 489
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 894	-
Ремонт и эксплуатация основных средств	2 649	-
Списание стоимости материальных запасов	1 409	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	519	4 209
Расходы прошлых лет	21	-
Прочее	1 921	842
Итого операционные расходы	300 119	85 634

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 6 месяцев 2018 и 2017 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	1 426
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(2 459)	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	(2 459)	1 426

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

18. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года обязательства кредитного характера Банка составляли:

18. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	За 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	32 245	42 027
Обязательства по предоставлению кредитов	27 389	8 971
За вычетом резерва	(1 498)	-
Итого обязательств кредитного характера	58 136	50 998

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 и 2017 годов (неаудированные данные):

(неаудированные данные)	За 6 месяцев 2018 года				За 6 месяцев 2017 года
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Итого
Резерв на 1 января	(224)	(319)	-	(543)	(5 085)
Переводы в Этап 3	-	319	(319)	-	-
Отчислений в резерв в течение периода	(555)	-	(400)	(955)	(2 854)
Резерв за 30 июня	(779)	-	(719)	(1 498)	(7 939)

19. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 и 2017 годов.

За 30 июня 2018 г.	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам	-	-	1 595	1 595
Средства клиентов	2 845	637	5 269	8 752
Процентные доходы	-	-	130	130
Процентные расходы	51	8	113	172
Комиссионные доходы	27	11	109	147

За 30 июня 2017 г.	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам	-	-	1 800	1 800
Средства клиентов	589	252	7 444	8 285
Процентные доходы	-	-	143	143
Процентные расходы	1 801	2 525	564	4 890
Комиссионные доходы	979	23	39	1 041

В течение отчетного периода вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

20. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам.

Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. Норматив достаточности базового капитала Банка должен быть не менее 4.5%, норматив достаточности основного капитала Банка - 6.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка - 8.0%. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и направляет в ЦБ РФ соответствующую отчетность. В течение 6 месяцев 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал указанные требования Банка России к уровню достаточности капитала.

21. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2018 года.

Председатель Правления

Лосева Т.А.



Главный бухгалтер

Кухаренко С.А.

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью
25 (Двадцать пять) листов

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

