

# **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий Банк развития специального строительства  
«СПЕЦСТРОЙБАНК»**

**ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»**

**за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года**

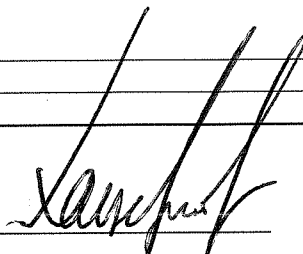
## Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	9
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	10
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	11
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	12
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	13
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	15
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпрета .....	15
4.2. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска .....	18
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	20
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	20
7. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ .....	20
8. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	22
9. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	22
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	23
11. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	23
12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	23
13. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	24
14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	24
15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	24
16. ДИВИДЕНДЫ .....	25
17. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	25
18. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	44
19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	44
20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	45
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	46
22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	48
23. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	48

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	493 374	599 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	2 909	3 695
Кредиты клиентам	7	223 575	262 386
Основные средства		292 803	294 005
Нематериальные активы		171	175
Текущие активы по налогу на прибыль		0	934
Прочие финансовые активы	8	1 716	5 434
Прочие нефинансовые активы	9	878	1 323
<b>Итого активов</b>		<b>1 015 426</b>	<b>1 167 455</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	356 330	538 147
Выпущенные векселя		27 553	32 109
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	58 484	59 825
Прочие нефинансовые обязательства	11	3 869	3 329
<b>Итого обязательств</b>		<b>446 236</b>	<b>633 410</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал		417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств		233 934	233 934
Накопленный дефицит		(82 422)	(117 567)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>569 190</b>	<b>534 045</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 015 426</b>	<b>1 167 455</b>

Председатель Правления



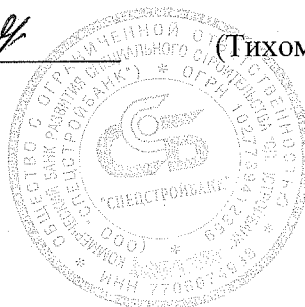
(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

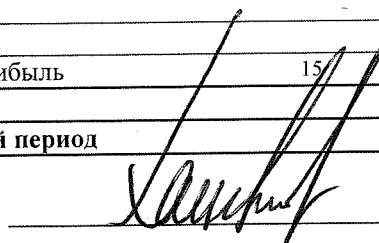
Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	30 июня 2017 года после корректировки
Процентные доходы	12	39 220	47 601
Процентные расходы	12	(2 662)	(2 593)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>36 558</b>	<b>45 008</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7	13 827	8 525
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>		<b>50 385</b>	<b>53 533</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 793	4 346
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(16 601)	(12 053)
Комиссионные доходы	13	5 627	6 461
Комиссионные расходы	13	(207)	(86)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>(7 388)</b>	<b>(1 332)</b>
Прочие операционные доходы		1 673	5 712
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 673</b>	<b>5 712</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>44 670</b>	<b>57 913</b>
Изменение резерва по прочим потерям	8,9	(68)	(157)
Административные и прочие операционные расходы	14	(19 042)	(25 281)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(19 110)</b>	<b>(25 438)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>25 560</b>	<b>32 475</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	15	172	(4 171)
<b>Прибыль после налогообложения</b>		<b>25 732</b>	<b>28 304</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>25 732</b>	<b>28 304</b>

Председатель Правления



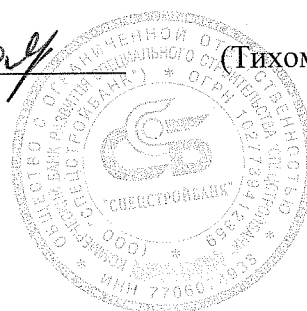
(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

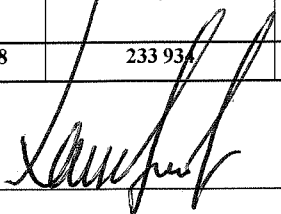
Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА  
ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2017 года	417 678	220 129	(125 271)	512 536
Совокупный доход за период	0	0	32 475	32 475
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 171)	(4 171)
Остаток на 30 июня 2017 года	417 678	220 129	(96 967)	540 840
Остаток на 31 декабря 2017 года	417 678	233 934	(117 567)	534 045
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	9 413	9 413
Остаток на 1 января 2018 года	417 678	233 934	(108 154)	543 458
Совокупный доход за период	0	0	25 560	25 560
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	172	172
Остаток на 30 июня 2018 года	417 678	233 934	(82 422)	569 190

Председатель Правления



(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

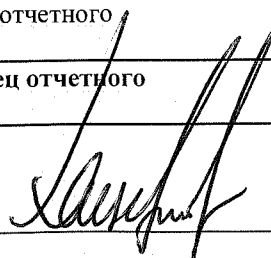
Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ  
МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>20 410</b>	<b>23 974</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	31 601	43 387
Проценты уплаченные	(3 739)	(1 243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 793	4 346
Комиссии полученные	5 627	6 377
Комиссии уплаченные	(207)	(86)
Прочие операционные доходы	1 321	5 712
Уплаченные операционные расходы	(17 751)	(33 385)
Уплаченный налог на прибыль	(235)	(1 134)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(127 135)</b>	<b>100 609</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	786	(664)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	0	2 154
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	81 105	54 989
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	3 716	0
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	1 214	(2 409)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(207 599)	62 789
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(6 467)	(17 097)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	110	847
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(106 725)</b>	<b>124 583</b>
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(104)	(165)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(104)</b>	<b>(165)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	700	7 583
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(106 129)</b>	<b>132 001</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	599 503	178 260
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	493 374	310 261

Председатель Правления



(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



## ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»; ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 236 от 05 февраля 1990 года
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739412359 от 18 октября 2002 года
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Универсальная лицензия № 236 от 26 января 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц ) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. (ранее лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №236 от 21.05.2012 и лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №236 от 21.05.2012;
Участие в Системе страхования вкладов	Да. Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов за номером 210 от 25.11.2004г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 22.08.2016 № 0013803 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	109004, г. Москва, улица Александра Солженицына, 12, строение 4.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	www.ssb.msk.ru.
Членство в различных союзах и объединениях	Нет
Членство в SWIFT	Нет
Участие в платежных системах	Нет
Корреспондентские счета НОСТРО в	Нет

иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», созданный в 1990 году, осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 222 000 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Единственным участником Банка является Хацернов Илья Маркович, доля в уставном капитале которого составляет 100%.

#### Основные направления деятельности кредитной организации

Деятельность Банка организована по традиционным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций, предоставление кредитов.
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов.
- операций с иностранной валютой

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу [www.ssb.msk.ru](http://www.ssb.msk.ru).

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение последнего года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. Курс рубля в течение года оставался относительно стабильным, что объясняется относительной стабильностью цен на нефть. Инфляция в годовом выражении замедлилась. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку в течение последнего года. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

Руководство полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.



### 3. Основы представления отчетности

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.

### 4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2018 году.

#### 4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТА

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Банк применил следующие новые стандарты.

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

В мае 2014 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами - МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

МСФО (IFRS) 15 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. Далее приведены основные положения учетной политики Банка в части применения требований МСФО (IFRS) 9.

#### Классификация финансовых активов

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из:

(а) бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и

(б) характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39 и применявшихся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводятся следующие категории финансовых инструментов:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает финансовый актив 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 Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк относит (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках.

Прочие финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Амортизированная стоимость и процентная выручка

Модель оценки финансовых активов по амортизированной стоимости, в основном, не претерпела изменений по сравнению с порядком, применявшимся Банком в целях МСФО (IAS) 39, за исключением следующего.

Согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, в целях расчета процентной выручки Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. к валовой амортизированной стоимости актива за вычетом обеспечения). Такой порядок применяется в отчетных периодах, следующих за признанием актива кредитно-обесцененным.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания.

По прочим финансовым активам, как и при применении МСФО (IAS) 39, валовая выручка вычисляется исходя из валовой амортизированной стоимости и эффективной процентной ставки.

В целях определения кредитно-обесцененных активов применяются те же правила, что и при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### Обесценение

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к определению величины обесценения. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39, применявшегося Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, вводится подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков, а именно требуется признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

Резерв оценивается в сумме, равной:

(а) 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (при отсутствии значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания);

(б) ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по прочим финансовым активам.

При анализе того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк основывается на сравнении оценок финансового положения должника на момент первоначального признания и на дату оценки, а также на информацию о качестве обслуживания им долга.

В отношении торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде Банк применяет упрощенный подход, состоящий в признании оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

(а) вероятность дефолта за один 12-месячный период определяется на основании данных статистики, публикуемой Банком России и ведущими рейтинговыми агентствами в открытом доступе;

(б) вероятность дефолта за весь срок определяется на основании предположения о том, что срок от отчетной даты до даты наступления дефолта заемщика - это случайная величина, имеющая экспоненциальное распределение, параметр которого оценивается на основании данных о вероятности дефолта за один 12-месячный период.

Определение величины оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен порядку, применявшемуся Банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

#### Переход на МСФО (IFRS) 9

Во исполнение требований МСФО (IFRS) 9 Банк применил все приведенные правила и требования ретроспективно. Несмотря на требование о ретроспективном пересчете, в соответствии с пунктом 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, Банк, применяя требования указанного стандарта в части классификации и оценки, не пересчитывает информацию за прошлые периоды и признает разницу между прежней балансовой стоимостью инструмента и его балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения.

В связи с практической неосуществимостью пересчета, как это предусмотрено МСФО (IAS) 8, входящее сальдо не корректировалось в связи с новыми правилами

признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

На основании пункта 7.2.16 МСФО (IFRS) 9 при составлении настоящей промежуточной финансовой отчетности требования этого стандарта не применялись к тем промежуточным периодам, которые предшествовали дате первоначального применения в связи с практической неосуществимостью (МСФО (IAS) 8).

В следующей таблице приведена информация о влиянии требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации, оценки и обесценения финансовых активов и обязательств на отдельные статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 01 января 2018 года:

	<b>МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года</b>	<b>МСФО (IAS) 39</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	271 765	262 386
Прочие финансовые активы	5 468	5 434
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	538 147	538 147
Выпущенные векселя	32 109	32 109

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:

	<b>Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</b>	<b>Изменение</b>	<b>Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</b>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Кредиты клиентам	(159 747)	9 379	(150 368)
Ценные бумаги	0	0	0
Прочие финансовые активы	(73 605)	34	(73 571)

#### **4.2. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

В целях обеспечения сопоставимости данных, представленных в настоящей финансовой отчетности, и улучшения их понимания была изменена форма представления отдельных статей промежуточного отчета о прибыли или убытке и отчета об изменениях в собственных средствах за предыдущий отчетный период.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности наглядно представлено в таблицах ниже:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года после корректировки	корректировки	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года до пересчета - опубликовано в прошлом году
Процентные доходы	47 601		47 601
Процентные расходы	(2 593)		(2 593)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>45 008</b>		<b>45 008</b>
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8 525	17 050	(8 525)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам</b>	<b>53 533</b>	<b>17 050</b>	<b>36 483</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 346		4 346
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(12 053)		(12 053)
Комиссионные доходы	6 461		6 461
Комиссионные расходы	(86)		(86)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>	<b>(1 332)</b>		<b>(1 332)</b>
Прочие операционные доходы	5 712		5 712
<b>Операционные доходы</b>	<b>5 712</b>		<b>5 712</b>
<b>Чистые доходы</b>	<b>57 913</b>	<b>17 050</b>	<b>40 863</b>
Изменение резерва по прочим потерям	(157)		(157)
Административные и прочие операционные расходы	(25 281)		(25 281)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(25 438)</b>		<b>(25 438)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>32 475</b>	<b>17 050</b>	<b>15 425</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(4 171)		(4 171)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>28 304</b>	<b>17 050</b>	<b>11 254</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>28 304</b>	<b>17 050</b>	<b>11 254</b>

		Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
До корректировки	Остаток на 1 января 2017 года	417 678	220 129	(125 271)	512 536
	Совокупный доход за период	0	0	0	0
	Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	0
	Остаток на 30 июня 2017 года	417 678	220 129	(125 271)	512 536
	Остаток на 31 декабря 2017 года	417 678	233 934	(117 567)	534 045
Корректировка	Остаток на 1 января 2017 года				
	Совокупный доход за период			32 475	32 475
	Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период			(4 171)	(4 171)
	Остаток на 30 июня 2017 года			(96 967)	540 840
	Остаток на 31 декабря 2017 года				
После корректировки	Остаток на 1 января 2017 года	417 678	220 129	(125 271)	512 536
	Совокупный доход за период			32 475	32 475
	Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 171)	(4 171)
	Остаток на 30 июня 2017 года	417 678	220 129	(96 967)	540 840
	Остаток на 31 декабря 2017 года	417 678	233 934	(117 567)	534 045



## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	24 320	9 403
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	62 834	47 849
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в банках Российской Федерации	406 220	542 251
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>493 374</b>	<b>599 503</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 17.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	1 589	1 875
по средствам в иностранной валюте	1 320	1 820
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>2 909</b>	<b>3 695</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 17.

## 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	65 622	27 379
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	168 026	100 925
Кредиты на покупку автомобилей	3 450	0
Ипотечные кредиты	100 018	273 829
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	23 000	20 000
За вычетом оценочного резерва под убытки	(136 541)	(159 747)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>223 575</b>	<b>262 386</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

### **Анализ изменений оценочного резерва под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года</b>			<b>За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года</b>		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>159 747</b>	<b>14 054</b>	<b>145 693</b>			
<b>Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>(9 379)</b>	<b>(2 163)</b>	<b>(7 216)</b>			
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода</b>	<b>150 368</b>	<b>11 891</b>	<b>138 477</b>	<b>195 313</b>	<b>38 602</b>	<b>156 711</b>
<b>Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода</b>	<b>(13 827)</b>	<b>(432)</b>	<b>(13 395)</b>	<b>(8 525)</b>	<b>(13 406)</b>	<b>4 881</b>
<b>Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода</b>	<b>136 541</b>	<b>11 459</b>	<b>125 082</b>	<b>186 788</b>	<b>25 196</b>	<b>161 592</b>

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	<b>30 июня 2018 года</b>		<b>31 декабря 2017 года</b>	
	<b>сумма</b>	<b>%</b>	<b>сумма</b>	<b>%</b>
Обрабатывающие производства	43 000	12%	2 295	менее 1%
Оптовая и розничная торговля	11 751	3%	11 535	3%
Операции с недвижимым имуществом	6 320	2%	14 500	3%
Частные лица	294 494	82%	374 754	89%
Прочие	4 551	1%	19 049	5%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>360 116</b>	<b>100%</b>	<b>422 133</b>	<b>100%</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>(136 541)</b>		<b>(159 747)</b>	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>223 575</b>		<b>262 386</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 17.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 21.

### 8. Прочие финансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства в банках с отозванной лицензией	73 571	73 571
Расчеты по инвестиционным монетам	1 716	5 432
Прочие	24	36
За вычетом оценочного резерва под убытки	(73 595)	(73 605)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1 716</b>	<b>5 434</b>

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>73 605</b>	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(34)	
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода</b>	<b>73 571</b>	<b>49 708</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	24	190
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>73 595</b>	<b>49 898</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 17.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 17.

### 9. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	614	571
Предоплата по налогам	0	512
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	63	0
Товарно-материальные запасы	173	164
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	70	94
Требования по исполнительным листам и госпошлины	2 314	2 294
За вычетом резерва под обесценение	(2 356)	(2 312)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>878</b>	<b>1 323</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода</b>	<b>2 312</b>	<b>965</b>
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	44	(33)
Выбытие дочерних организаций		0



Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	2 356	932
---	-------	-----

### 10. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>240</b>	<b>0</b>
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	240	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>191 693</b>	<b>387 172</b>
Текущие/расчётные счета	191 412	387 172
Срочные депозиты	281	0
<b>Физические лица</b>	<b>164 397</b>	<b>150 975</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 377	7 437
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	68 162	53 589
Срочные вклады	90 858	89 949
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>356 330</b>	<b>538 147</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 17.

### 11. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 133	383
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 403	2 674
Прочее	333	272
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 869</b>	<b>3 329</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 17.

### 12. Процентные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	27 039	42 314
Средства в других банках	11 968	5 287
Корреспондентские счета в других банках	213	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>39 220</b>	<b>47 601</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>39 220</b>	<b>47 601</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(2 501)	(1 985)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(161)	(608)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(2 662)</b>	<b>(2 593)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(2 662)</b>	<b>(2 593)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>36 558</b>	<b>45 008</b>

### 13. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От открытия и ведения банковских счетов	982	1 124
От расчетного и кассового обслуживания	4 179	4 564
От осуществления переводов денежных средств	430	662
Прочее	36	111
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 627</b>	<b>6 461</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(154)	(86)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(53)	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(207)</b>	<b>(86)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>5 420</b>	<b>6 375</b>

### 14. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	(11 574)	(12 646)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 986)	(5 982)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 687)	(1 237)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(1 266)	(1 771)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(743)	(861)
Арендная плата	(731)	(731)
Прочие	(518)	(849)
Расходы по страхованию	(251)	(288)
Административные расходы	(286)	(916)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(19 042)</b>	<b>(25 281)</b>

### 15. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>25 560</b>	<b>32 475</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(5 112)	(6 495)
Налоговый эффект от положительных разниц	1 341	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	3 943	2 324
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>172</b>	<b>(4 171)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 169)	(1 749)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	1 341	(2 422)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	13%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года - 15%).

	30 июня 2018 года	Измене- ние	31 декабря 2017 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Кредиты клиентам	(5 414)	(5 414)	0
Прочие финансовые активы	(73 595)	(73 595)	0
Прочие нефинансовые активы	(2 356)	(2 356)	0
Прочие нефинансовые обязательства	(3 121)	(3 121)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(84 486)	(84 486)	0
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(16 897)</b>	<b>(16 897)</b>	<b>0</b>
Кредиты клиентам	0	(9 375)	9 375
Основные средства	0	2 670	(2 670)
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>0</b>	<b>(6 705)</b>	<b>6 705</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>0</b>	<b>(1 341)</b>	<b>1 341</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>(1 341)</b>	<b>1 341</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(58 484)	(58 484)

## 16. Дивиденды

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 17. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на

каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	30 000	(1 800)	28 200	6,00%
существенно увеличился	21 467	(2 550)	18 917	11,88%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	14 155	(7 109)	7 046	50,22%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>65 622</b>	<b>(11 459)</b>	<b>54 163</b>	<b>17,46%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>65 622</b>	<b>(11 459)</b>	<b>54 163</b>	<b>17,46%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	0	0	0	0,00%
существенно увеличился	89 992	(6 408)	83 584	7,12%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	78 034	(46 590)	31 444	59,70%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>168 026</b>	<b>(52 998)</b>	<b>115 028</b>	<b>31,54%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	3 450	(18)	3 432	0,52%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3 450</b>	<b>(18)</b>	<b>3 432</b>	<b>0,52%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	0	0	0	0,00%
существенно увеличился	100 018	(71 836)	28 182	71,82%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>100 018</b>	<b>(71 836)</b>	<b>28 182</b>	<b>71,82%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	10 000	(100)	9 900	1,00%
существенно увеличился	13 000	(130)	12 870	1,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>23 000</b>	<b>(230)</b>	<b>22 770</b>	<b>1,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>294 494</b>	<b>(125 082)</b>	<b>169 412</b>	<b>42,47%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>360 116</b>	<b>(136 541)</b>	<b>223 575</b>	<b>37,92%</b>

**ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

Прочие финансовые активы, по которым с  
момента первоначального признания  
кредитный риск

    существенно не увеличился 1 717 (1) 1 716 0,06%

Кредитно-обесцененные прочие финансовые  
активы

    первоначально признанные как  
необесцененные 73 594 (73 594) 0 100,00%

**Всего прочих финансовых активов 75 311 (73 595) 1 716 97,72%**

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые	активы	до вычета	оценочного	резерва	Оценочный	Финансовые
			просроченные	на срок		резерв под	активы
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	за вычетом оценочного резерва
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>							
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>							
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	30 000	0	0	0	0	(1 800)	28 200
существенно увеличился	21 467	0	0	0	0	(2 550)	18 917
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	8 870	0	0	0	5 285	(7 109)	7 046
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>60 337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 285</b>	<b>(11 459)</b>	<b>54 163</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>60 337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 285</b>	<b>(11 459)</b>	<b>54 163</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>							
<b>Потребительские кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно увеличился	89 992	0	0	0	0	(6 408)	83 584
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	40 100	0	0	0	37 934	(46 590)	31 444
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>130 092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 934</b>	<b>(52 998)</b>	<b>115 028</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	3 450	0	0	0	0	(18)	3 432
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(18)</b>	<b>3 432</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>							

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно увеличился	100 018	0	0	0	0	(71 836)	28 182
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>100 018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(71 836)</b>	<b>28 182</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	10 000	0	0	0	0	(100)	9 900
существенно увеличился	13 000	0	0	0	0	(130)	12 870
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>23 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(230)</b>	<b>22 770</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>256 560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 934</b>	<b>(125 082)</b>	<b>169 412</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>316 897</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 219</b>	<b>(136 541)</b>	<b>223 575</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	1 716	1	0	0	0	(1)	1 716
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	0	15	0	4	73 575	(73 594)	0
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 716</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>73 575</b>	<b>(73 595)</b>	<b>1 716</b>

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая	стоимость	удерживаемого	обеспечения		
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранс-портные средства	Основные средства и оборудование	Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>							
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>							
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	28 200	25 000	0	0	25 000	21 800	0
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	18 917	22 953	0	0	18 000	23 780	1 744
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	7 046	20 254	0	0	0	13 208	0
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>54 163</b>	<b>68 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 000</b>	<b>58 788</b>	<b>1 744</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>54 163</b>	<b>68 207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 000</b>	<b>58 788</b>	<b>1 744</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>							
<b>Потребительские кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	83 584	10 700	0	0	0	6 397	79 281
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	31 444	106 628	0	6 100	0	95 304	14 020
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>115 028</b>	<b>117 328</b>	<b>0</b>	<b>6 100</b>	<b>0</b>	<b>101 701</b>	<b>93 301</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>							



Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	3 432	0	0	0	0	0	3 432
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>3 432</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 432</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	28 182	87 214	0	0	0	59 032	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>28 182</b>	<b>87 214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 032</b>	<b>0</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	9 900	21 739	0	0	0	11 839	0
существенно увеличился	12 870	28 261	0	0	0	15 391	0
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>22 770</b>	<b>50 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 230</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>169 412</b>	<b>254 542</b>	<b>0</b>	<b>6 100</b>	<b>0</b>	<b>187 963</b>	<b>96 733</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>223 575</b>	<b>322 749</b>	<b>0</b>	<b>6 100</b>	<b>43 000</b>	<b>246 751</b>	<b>98 477</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 716	0	0	0	0	0	1 716
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 716</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 716</b>

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»</b>	<b>78 980</b>	<b>160 728</b>
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок до 90 дней	390 074	429 372
Кредиты клиентам	223 575	262 386
Прочие финансовые активы	1 716	5 434
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>694 345</b>	<b>857 920</b>

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3	4
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	485 174	678 463
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	2
совокупная задолженность	406 214	542 246
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	1	2
совокупная задолженность	78 960	136 217

В таблицу выше не включены требования Банка к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

#### Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
(в тысячах рублей)*

	30 июня 2018 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	493 374	0	0	493 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 909	0	0	2 909
Кредиты клиентам	223 575	0	0	223 575
Основные средства	292 803	0	0	292 803
Нематериальные активы	171	0	0	171
Прочие финансовые активы	1 716	0	0	1 716
Прочие нефинансовые активы	878	0	0	878
<b>Итого активов</b>	<b>1 015 426</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 015 426</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	356 330	0	0	356 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 553	0	0	27 553
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	58 484	0	0	58 484
Прочие нефинансовые обязательства	3 869	0	0	3 869
<b>Итого обязательств</b>	<b>446 236</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>446 236</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>569 190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>569 190</b>

**Риск ликвидности**

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	35.422	53.23
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	191.166	134.229
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	25.61	34.302

**Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера**

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на 30 июня 2018 года. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	267 788	20 434	17 482	47 428	6 262	0	359 394	356 330
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные векселя	0	0	0	0	28 234	0	28 234	27 553
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	0	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	0	0	0	0	0	0	0	
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0	0	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>267 788</b>	<b>20 434</b>	<b>17 482</b>	<b>47 428</b>	<b>34 496</b>	<b>0</b>	<b>387 628</b>	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего
Средства клиентов	448 198	827	4 000	85 122	538 147
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	32 109	32 109
Прочие обязательства	3 329	-	-	-	3 329
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>451 527</b>	<b>827</b>	<b>4 000</b>	<b>117 231</b>	<b>573 585</b>

**Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	493 374	0	0	0	0	0	0	493 374
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	2 909	0	2 909
Кредиты клиентам	213	37 922	22 277	39 929	107 160	0	16 074	223 575
Основные средства	0	0	0	0	0	292 803	0	292 803
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	171	0	171
Прочие финансовые активы	1 715	0	0	0	0	0	1	1 716
Прочие нефинансовые активы	635	0	0	0	0	243	0	878
<b>Итого активов</b>	<b>495 937</b>	<b>37 922</b>	<b>22 277</b>	<b>39 929</b>	<b>107 160</b>	<b>296 126</b>	<b>16 075</b>	<b>1 015 426</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	267 785	37 377	45 573	5 595	0	0	0	356 330
Выпущенные векселя	0	0	0	27 553	0	0	0	27 553
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	58 484	0	58 484
Прочие нефинансовые обязательства	3 869	0	0	0	0	0	0	3 869
<b>Итого обязательств</b>	<b>271 654</b>	<b>37 377</b>	<b>45 573</b>	<b>33 148</b>	<b>0</b>	<b>58 484</b>	<b>0</b>	<b>446 236</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>224 283</b>	<b>545</b>	<b>(23 296)</b>	<b>6 781</b>	<b>107 160</b>	<b>237 642</b>	<b>16 075</b>	<b>569 190</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>224 283</b>	<b>224 828</b>	<b>201 532</b>	<b>208 313</b>	<b>315 473</b>	<b>553 115</b>	<b>569 190</b>	



Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю средств корпоративных клиентов данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
в долларах США	-3,1683%	8,6060%
в евро	-1,7121%	0,9989%
балансирующая позиция в российских рублях	4,8804%	-9,6049%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2018 года					31 декабря 2017 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	460 722	27 577	5 075	0	493 374	417 043	156 297	26 163	0	599 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 909	0	0	0	2 909	3 695	0	0	0	3 695
Кредиты клиентам	202 793	3 275	17 507	0	223 575	242 233	3 652	16 501	0	262 386
Прочие финансовые активы	1 716	0	0	0	1 716	5 434	0	0	0	5 434
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>668 140</b>	<b>30 852</b>	<b>22 582</b>	<b>0</b>	<b>721 574</b>	<b>668 405</b>	<b>159 949</b>	<b>42 664</b>	<b>0</b>	<b>871 018</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства клиентов	296 270	32 961	27 099	0	356 330	401 898	101 497	34 752	0	538 147
Выпущенные векселя	0	14 654	12 899	0	27 553	0	19 984	12 125	0	32 109
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>296 270</b>	<b>47 615</b>	<b>39 998</b>	<b>0</b>	<b>383 883</b>	<b>401 898</b>	<b>121 481</b>	<b>46 877</b>	<b>0</b>	<b>570 256</b>
<b>Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"</b>	<b>371 870</b>	<b>(16 763)</b>	<b>(17 416)</b>	<b>0</b>	<b>337 691</b>	<b>266 507</b>	<b>38 468</b>	<b>(4 213)</b>	<b>0</b>	<b>300 762</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>371 870</b>	<b>(16 763)</b>	<b>(17 416)</b>	<b>0</b>	<b>337 691</b>	<b>266 507</b>	<b>38 468</b>	<b>(4 213)</b>	<b>0</b>	<b>300 762</b>

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на 30 июня 2017 года. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 600)	4 627
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(362)	12 776
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	0	0

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

*Средние процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>				
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	16,7%	X	X	X
- частные лица	16,2%	7,7%	9,3%	X
<b>Процентные обязательства</b>				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты частных лиц	7,8%	2,0%	1,0%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	2,0%	1,0%	X

#### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2018 года</b>	<b>31 декабря 2017 года</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 676)	(4 474)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 676	4 474

#### *Прочий ценовой риск*

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

#### *Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

#### *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса.

## 18. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	40.851	29.071
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	40.851	29.073
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	57.862	41.817

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о

страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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.

## 20. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.



Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## **21. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., по операциям со связанными сторонами.



По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.	Средняя	тыс.
	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей	% ставка	рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	2 195	12,71%	0	X	2 195
резерв под обесценение	0		0		0		0		0
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	0		5		139		17		161
Прочие расходы	0		0		0		(720)		(720)
Выплаченные вознаграждения	(393)		(2 905)		0		(543)		(3 841)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года:

	Участник	Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	0	19 892	121	20 013
<b>Прибыль или убыток</b>				
Процентные доходы	0	1	0	1

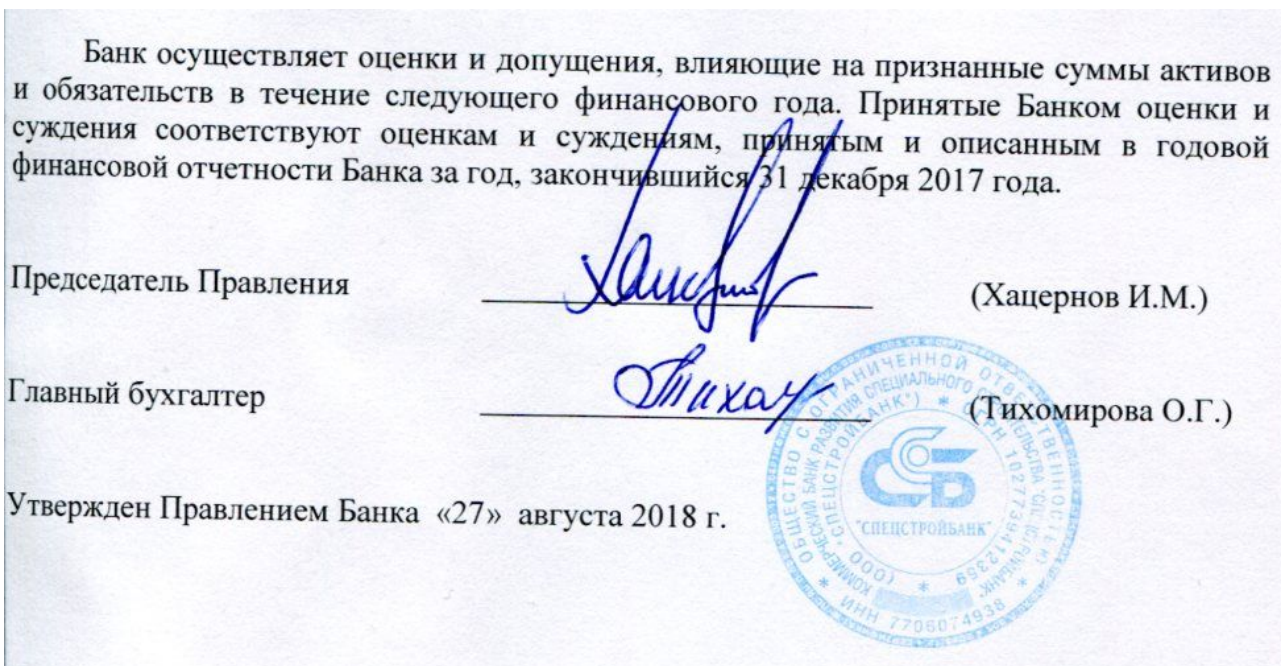
В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017 гг., связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	2 963	3 300
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	878	1 001

## 22. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

## 23. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 49 ЛИСТ об

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита

ООО «КМК»  
Ельхимова Т.В.

