



## Аудиторское заключение

о промежуточной сокращенной  
финансовой отчетности

### Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года,  
подготовленной в соответствии с  
международными стандартами финансовой отчетности

#### Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»
Место нахождения:	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739199927 (16.09.2002г.)
Регистрация Банком России:	2853 от 17.05.1994г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия №2853 от 31.01.2008 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Лицензия №2853 от 31.01.2008 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Выданы Банком России без ограничения срока.

## Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит».

### МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Столичный Кредит», далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк непрерывно осуществляет свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, а, следовательно, активы и обязательства Банк отражает исходя из того, что сможет реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности учитывая применение мер надзорного характера, действующих на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 10 – 14, 16 международного стандарта аудита 570 «Непрерывность деятельности», введенного в действие Приказом Минфина РФ от 09.11.2016г. № 207н (МСА 570), и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать непрерывно свою деятельность, таких как снижение величины собственных средств (капитала), убыточная деятельность в течение 2016 – 2017 годов и первого полугодия 2018 года, считаем, руководствуясь пунктом 23 МСА 570, что при безусловном соблюдении Банком требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении своей финансово-

хозяйственной деятельности после 30 июня 2018 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности.

Банк России запланировал применение кредитными организациями МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при отражении в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств по кредитным и аналогичным договорам (активам) с 1 января 2019 года. В рамках перехода на оценку рисков в соответствии с МСФО (IFRS)13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк готовит изменения во внутренние методики оценки рисков и процесс формирования резервов на возможные потери, а также проводит тестирование применения новых методик применительно к активам, сложившимся по состоянию на текущую дату.

На момент выдачи настоящего Аудиторского заключения полагать то, что применение новых методик оценки рисков не окажут существенного влияния на основные показатели деятельности Банка, включая величину собственных средств (капитала) не представляется возможным по следующим причинам:

- срок, оставшийся до погашения/возврата 43% кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 12 месяцев от отчетной даты.(1 июля 2018г.).Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых активов может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что может повлиять на оценку рисков;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» будет осуществляться на протяжении всего действия договоров о размещении денежных средств;
- оценка ожидаемых «кредитных убытков» учитывает макроэкономические прогнозы и ожидания, которые могут подвергаться пересмотру в будущем;
- тестируемые в настоящее время методики Банка могут подвергаться изменениям до даты их окончательного утверждения уполномоченными органами управления.

Приведенные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии неопределенности, которая может вызвать сомнения в применении допущения о непрерывности деятельности.

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

### **ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 25 «Условные обязательства и производные финансовые инструменты» отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, о том, что по состоянию на отчетную дату, Банк участвует в незавершенном судебном процессе. Это не привело к модификации нашего мнения.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в разделе 28 «События после отчетной даты» отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, о том, что после отчетной даты получено согласие Банка России на приобретение Киселевым

Ю.В. 100% долей в Уставном капитале Банка и передаче им Банку безвозмездной финансовой помощи в размере 50 млн. рублей.

### **ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 30 июня 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам

потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением указанного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ СОКРАЩЕННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной сокращенной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Банка, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о

значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Банка, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной сокращенной финансовой отчетности за текущий период, и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна  
(кв. ат. аудитора № 06-000060,  
выданный на основании решения НП  
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55  
на неограниченный срок)

на основании доверенности от  
01.02.2017г. № 1/17

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО10206018011

«21» августа 2018г.



# **Промежуточная сокращенная финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Столичный Кредит»**

**ООО КБ «Столичный Кредит»**

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



## Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	6
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА .....	8
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	10
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	10
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	14
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	15
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	15
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	17
10. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ .....	19
11. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	19
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	20
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	20
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	20
15. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	21
16. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ .....	21
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ .....	21
18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	21
19. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	22
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	22
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	22
22. ДИВИДЕНДЫ .....	23
23. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	23
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	45
25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	46
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	48
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	50
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	53
29. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	53

**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	147 026	194 246
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	9 156	6 684
Средства в других банках	7	34 401	53 279
Кредиты клиентам	8	407 448	433 893
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	709 726	711 066
Основные средства		258 922	260 958
Нематериальные активы		95	96
Отложенные активы по налогу на прибыль		2 047	375
Прочие финансовые активы	10	5 500	506
Прочие нефинансовые активы	11	3 600	3 006
Прочие внеоборотные активы		46 991	47 822
<b>Итого активов</b>		<b>1 624 912</b>	<b>1 711 931</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	557 439	634 825
Средства клиентов	13	735 467	558 170
Производные финансовые обязательства		235	0
Выпущенные векселя	14	0	150 312
Текущие обязательства по налогу на прибыль		561	606
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		29 330	27 036
Прочие финансовые обязательства		399	0
Резервы	16	0	1 796
Прочие нефинансовые обязательства	15	1 360	3 185
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 324 791</b>	<b>1 375 930</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	180 213	180 213
Фонд переоценки основных средств		117 245	117 245
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		2 663	38 543
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>300 121</b>	<b>336 001</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1 624 912</b>	<b>1 711 931</b>

Председатель Правления



(Меркулов Н.В.)

Главный бухгалтер

(Краснокутская Л.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «20» августа 2018 г.

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

	Приме- чание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Процентные доходы	18	62 118	71 782
Процентные расходы	18	(31 297)	(46 303)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>30 821</b>	<b>25 479</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	7,8	1 052	(4 352)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках</b>		<b>31 873</b>	<b>21 127</b>
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		171	6 856
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(235)	2 151
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 484	6 078
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		912	575
Комиссионные доходы	19	19 006	20 434
Комиссионные расходы	19	(5 018)	(5 724)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>18 320</b>	<b>30 370</b>
Прочие операционные доходы		4 550	3 105
<b>Операционные доходы</b>		<b>4 550</b>	<b>3 105</b>
<b>Чистые доходы</b>		<b>54 743</b>	<b>54 602</b>
Изменение резерва по прочим потерям		(133)	(1 672)
Административные и прочие операционные расходы	20	(78 625)	(70 868)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(78 758)</b>	<b>(72 540)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(24 015)</b>	<b>(17 938)</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(4 158)	(4 166)
<b>Убыток после налогообложения</b>		<b>(28 173)</b>	<b>(22 104)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(28 173)</b>	<b>(22 104)</b>

Председатель Правления



(Меркулов Н.В.)

Главный бухгалтер

(Краснокутская Л.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «20» августа 2018 г.

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2016 года	180 213	94 871	66 933	342 017
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	(241)	(241)
Остаток на 1 января 2017 года	180 213	94 871	66 692	341 776
Совокупный доход за период	0	0	(17 938)	(17 938)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 166)	(4 166)
Остаток на 30 июня 2017 года	180 213	94 871	44 588	319 672
Остаток на 31 декабря 2017 года	180 213	117 245	38 543	336 001
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	(7 707)	(7 707)
Остаток на 1 января 2018 года	180 213	117 245	30 836	328 294
Совокупный доход за период	0	0	(24 015)	(24 015)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(4 158)	(4 158)
Остаток на 30 июня 2018 года	180 213	117 245	2 663	300 121

Председатель Правления

(Меркулов Н.В.)

Главный бухгалтер

(Краснокутская Л.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «20» августа 2018 г.



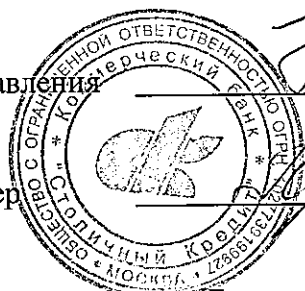
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ  
 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

	За шесть завершившихся	месяцев, 30 июня
	2018 года	2017 года
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>(28 082)</b>	<b>(10 548)</b>
<b>в том числе:</b>		
Проценты полученные	58 951	69 528
Проценты уплаченные	(31 297)	(35 636)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	171	9 326
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 484	6 078
Комиссии полученные	19 006	20 434
Комиссии уплаченные	(5 018)	(5 724)
Прочие операционные доходы	4 550	3 775
Уплаченные операционные расходы	(74 348)	(72 860)
Уплаченный налог на прибыль	(3 581)	(5 469)
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,</b>	<b>(18 131)</b>	<b>(30 626)</b>
<b>в том числе:</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 472)	2 003
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10 837
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	18 516	(31 183)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	23 557	(179 375)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(5 549)	0
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(597)	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(76 609)	430 659
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	176 781	(330 476)

## Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(150 312)	66 568
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	379	0
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(1 825)	341
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(46 213)</b>	<b>(41 174)</b>
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	131	(23 732)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	10 299
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(2 240)	(32 787)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	204
Приобретение прочих внеоборотных активов	916	
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 193)</b>	<b>(46 016)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	186	575
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(47 220)</b>	<b>(86 615)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	194 246	265 706
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	147 026	179 091

Председатель Правления



(Меркулов Н.В.)

Главный бухгалтер

(Краснокутская Л.В.)

Утвержден Советом директоров Банка «20» 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 КБ «Столичный Кредит» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» ООО КБ «Столичный Кредит» Commercial Bank "Capital Kredit", Ltd. "Capital Kredit", Ltd.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (31.01.2008) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (31.01.2008)
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников ССВ. Свидетельство № 387 от 11.01.2005г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12916-100000 от 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности; Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12918-010000 от 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0009116 Рег. № 13014Н от 11.07.2013г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской обл.	ДО «БАСМАНЫЙ» 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 3
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	ККО «ТОЛЬЯТТИ»
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет
Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.capitalkredit.ru">www.capitalkredit.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	-Саморегулируемая организация НФА -Ассоциация российских банков (АРБ)

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

Членство в SWIFT	-ММВБ
Участие в платежных системах	Да Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide

Коммерческий банк «Столичный Кредит» (до февраля 2008 года - КБ «Интеграл») создан в 1994 году, имеет лицензии Банка России № 2853 на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 173 450 тыс. руб. Величина Уставного капитала в течение проверяемого периода не изменялась.

Структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
2	ООО «Метион»	32 750	18,88
3	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4	ООО «Альфа»	20 600	11,88
5	ООО «Интэк»	20 500	11,82
6	ООО «ФИК «Фининком»	20 300	11,70
7	ООО «Новелла-С»	8 400	4,84
8	ООО «СНРПМ №1»	8 200	4,73
9	Соколов В.Л.	5 200	3,00
10	Рамазанова Н.Н.	2 200	1,27
11	ООО Аудиторская фирма «Тройка Аудит»	700	0,40
12	Соколов А.Г.	550	0,32
13	Мельников В.Ю.	550	0,32
	<b>Итого</b>	<b>173 450</b>	<b>100,000</b>

Уставной капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Деятельность Банка организована по традиционным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, включающие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию предприятий и организаций резидентов и нерезидентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществлению операций с иностранной валютой, брокерские и депозитарные операции;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручениям физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские и депозитарные операции, операций с иностранной валютой,

- операции с ценными бумагами.

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.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.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 спрэдов 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 ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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, применяемому 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:

	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в других банках	52 846	53 279
Кредиты клиентам	426 135	433 893
Ценные бумаги	709 858	711 066
Прочие финансовые активы	468	506
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства других банков	634 825	634 825
Средства клиентов	558 170	558 170
Выпущенные векселя	150 312	150 312
Прочие финансовые обязательства	0	0
Финансовые гарантии	0	0

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:

	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Средства в других банках	0	(433)	(433)
Кредиты клиентам	(54 048)	(7 758)	(61 806)
Ценные бумаги	0	(1 209)	(1 209)
Прочие финансовые активы	(129 703)	(38)	(129 741)
Финансовые гарантии	(1 796)	1 731	(65)

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	40 806	41 106
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 201	36 770
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	64 019	116 370
- Российской Федерации	63 978	102 295
- других стран	41	14 075
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>147 026</b>	<b>194 246</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, Банк осуществил следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в отчет о движении денежных средств:

	За шесть месяцев, завершившихся 2018 года	30 июня 2017 года
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	1 177	0

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 23.

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
по средствам в рублях	5 059	6 048
по средствам в иностранной валюте	4 097	636
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>9 156</b>	<b>6 684</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 23.

## 7. Средства в других банках

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	50 028
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	31 378	0
Гарантийный взнос в платежной системе НКО "Вестерн-Юнион"	3 385	3 251
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(362)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>34 401</b>	<b>53 279</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

### Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года.

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня  
2018 года

	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	433	433
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода</b>	<b>433</b>	<b>433</b>
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(71)	(71)
<b>Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода</b>	<b>362</b>	<b>362</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

## 8. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	48 857	45 191

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	224 617	242 737
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	<b>123 938</b>	<b>125 127</b>
Потребительские кредиты	1 570	1 460
Кредиты на покупку автомобилей	1 894	1 718
Кредитные карты	48 877	51 123
Ипотечные кредиты		
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	18 520	20 585
За вычетом оценочного резерва под убытки	(60 825)	(54 048)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>407 448</b>	<b>433 893</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:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на 31 декабря 2017 года	54 048	3 078	50 970			
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	7 758	6 029	1 729			
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	61 806	9 107	52 699	49 994	2 800	47 194
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(981)	452	(1 433)	4 352	(557)	4 909
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	60 825	9 559	51 266	54 346	2 243	52 103

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:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	116 631	25%	145 627	30%
Оптовая и розничная торговля	91 389	20%	71 341	15%
Финансовые услуги кроме страхования	23 274	5%	29 886	6%
Операции с недвижимым имуществом	5 368	1%	147	менее 1%
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	36 811	8%	40 927	8%
Частные лица	194 799	42%	200 013	41%
Прочие	1	менее 1%	0	0%
<b>Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва</b>	<b>468 273</b>	<b>100%</b>	<b>487 941</b>	<b>100%</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(60 825)		(54 048)	
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>407 448</b>		<b>433 893</b>	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 27.

#### 9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации	49 101	35 906
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации	621 709	635 028
Муниципальные облигации и еврооблигации	40 125	40 132
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва</b>	<b>710 935</b>	<b>711 066</b>
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 209)	0
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>709 726</b>	<b>711 066</b>

По состоянию на отчетную дату часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 12 и 13.

#### *Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости*

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:



Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин РФ, ОФЗ 46020	99%	06.02.2036	6,90%
Минфин РФ, ОФЗ 26215	менее 1%	16.08.2023	7,00%

Анализ муниципальных долговых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле муниципальных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Москва, МГор 48-облигации	BBB-	S&P	01.03.2018	100%	11.06.2022	6,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2018 г. был представлен следующими долговыми обязательствами:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ Минфин 46020	93,8%	06.02.2036	6,9%
ОФЗ 26215	0,6%	01.01.2030	6,9%
Москва МГор48	5,6%	11.06.2022	6,9%

#### Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года	0	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	1 209	
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода	1 209	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода	1 209	0

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

**10. Прочие финансовые активы**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Незавершенные переводы и расчеты	1 441	0
Средства в банках с отозванной лицензией	129 395	129 395
Прочие	4 683	814
За вычетом оценочного резерва под убытки	(130 019)	(129 703)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>5 500</b>	<b>506</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2017 года	129 703	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	38	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	129 741	129 655
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	280	25
		0
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(2)	0
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода</b>	<b>130 019</b>	<b>129 680</b>

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 23.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 23.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

**11. Прочие нефинансовые активы**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 224	985
Предоплата по налогам	1 202	1 212
Товарно-материальные запасы	96	0
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	372	0
Прочее	896	996
За вычетом резерва под обесценение	(190)	(187)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 600</b>	<b>3 006</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	187	189
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	3	138

24

	0
<b>Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода</b>	<b>190 327</b>

### 12. Средства других банков

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	3	210
Договоры продажи и обратного выкупа	557 436	634 615
<b>Итого средств других банков</b>	<b>557 439</b>	<b>634 825</b>

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

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

### 13. Средства клиентов

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>267 448</b>	<b>305 992</b>
Текущие/расчётные счета	267 448	305 992
<b>Физические лица</b>	<b>468 019</b>	<b>252 178</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	18 916	35 886
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	57 597	167 905
Срочные вклады	391 506	48 387
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>735 467</b>	<b>558 170</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 23.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	0	150 312
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>150 312</b>

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, равно как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

28

**15. Прочие нефинансовые обязательства**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	545	674
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	427	1 285
Прочее	388	1 226
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 360</b>	<b>3 185</b>

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 23.

**16. Прочие оценочные резервы под убытки**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 и 2017гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимости на 31 декабря 2017 года	1 796	1 796		
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(1 731)	(1 731)		
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	65	65	1 727	1 727
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(65)	(65)	(1 203)	(1 203)
			0	0
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>524</b>	<b>524</b>

**17. Уставный капитал и средства участников**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

Объявленный в соответствии с национальным законодательством Российской Федерации Уставный капитал Банка полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет по состоянию на отчетную дату - 173 450 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. - 173 450 тыс.).

**18. Процентные доходы и расходы**

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам клиентам	37 036	38 983
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	23 571	21 837
Средства в других банках	1 131	9 785
Средства, размещенные в Банке России	280	0
Корреспондентские счета в других банках	14	0
Прочее	10	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>62 042</b>	<b>70 605</b>

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

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76	1 177
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>62 118</b>	<b>71 782</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 311)	(13 755)
Срочные вклады физических лиц	(12 987)	(974)
Срочные депозиты банков	(14 804)	(31 574)
Средства, привлеченные от Банка России	(2 184)	0
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(31 297)</b>	<b>(46 303)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(31 297)</b>	<b>(46 303)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>30 821</b>	<b>25 479</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
От расчетного и кассового обслуживания	12 511	16 098
От осуществления переводов денежных средств	3 479	1 978
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 474	978
По операциям с иностранной валютой и валютными ценностями	917	1 325
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	590	0
Прочее	35	55
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>19 006</b>	<b>20 434</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За расчетное и кассовое обслуживание	(4 133)	(3 418)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(701)	(2 109)
Прочее	(184)	(197)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 018)</b>	<b>(5 724)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>13 988</b>	<b>14 710</b>

## 20. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Заработная плата и премии	(37 385)	(35 831)
Отчисления на социальное обеспечение	(11 171)	(10 822)
Расходы по страхованию	(6 464)	(638)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 138)	(5 695)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(4 275)	(4 218)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 732)	(3 670)
Арендная плата	(3 392)	(3 181)
Прочие	(3 312)	(2 640)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 279)	(3 183)
Административные расходы	(987)	(511)
Другие расходы на персонал	(483)	(467)
Реклама и маркетинг	(7)	(12)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(78 625)</b>	<b>(70 868)</b>

## 21. 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 2017 гг.

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(24 015)</b>	<b>(17 938)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(3 536)	(2 850)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	19	0
Налоговый эффект от положительных разниц	(19)	0
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(622)	(1 316)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(4 158)</b>	<b>(4 166)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(3 536)	(3 933)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(622)	(233)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается ввиду отсутствия прибыли

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 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%).

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, вероятно его реализация.

## 22. Дивиденды

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

## 23. 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

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

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>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>				
<b>Кредиты и депозиты в банках</b>				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 385	(362)	3 023	10,69%
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>3 385</b>	<b>(362)</b>	<b>3 023</b>	<b>10,69%</b>
<b>Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	31 378	0	31 378	0,00%
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>31 378</b>	<b>0</b>	<b>31 378</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>34 763</b>	<b>(362)</b>	<b>34 401</b>	<b>1,04%</b>
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>				
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	48 857	(1 039)	47 818	2,13%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>48 857</b>	<b>(1 039)</b>	<b>47 818</b>	<b>2,13%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	214 620	(6 432)	208 188	3,00%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	9 997	(2 088)	7 909	20,89%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>224 617</b>	<b>(8 520)</b>	<b>216 097</b>	<b>3,79%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>273 474</b>	<b>(9 559)</b>	<b>263 915</b>	<b>3,50%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	74 532	(2 129)	72 403	2,86%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	49 406	(39 423)	9 983	79,79%

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

<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>123 938</b>	<b>(41 552)</b>	<b>82 386</b>	<b>33,53%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 570	(401)	1 169	25,54%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 570</b>	<b>(401)</b>	<b>1 169</b>	<b>25,54%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 894	(905)	989	47,78%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>1 894</b>	<b>(905)</b>	<b>989</b>	<b>47,78%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	27 946	(59)	27 887	0,21%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	20 931	(7 530)	13 401	35,98%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>48 877</b>	<b>(7 589)</b>	<b>41 288</b>	<b>15,53%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	18 109	(408)	17 701	2,25%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	411	(411)	0	100,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>18 520</b>	<b>(819)</b>	<b>17 701</b>	<b>4,42%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>194 799</b>	<b>(51 266)</b>	<b>143 533</b>	<b>26,32%</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>468 273</b>	<b>(60 825)</b>	<b>407 448</b>	<b>12,99%</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 754	(476)	5 278	8,27%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	129 765	(129 543)	222	99,83%
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>135 519</b>	<b>(130 019)</b>	<b>5 500</b>	<b>95,94%</b>



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

	Финансовые активы		до вычета		оценочного резерва		Оценочный резерв под		Финансовые активы	
	непросроченные	активы менее 90 дней	просроченные		на срок		резерв под убытки	за вычетом оценочного резерва		
			более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года				
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>										
Кредиты и депозиты в банках										
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 385	0	0	0	0	0	(362)			3 023
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>3 385</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(362)</b>			<b>3 023</b>
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками										
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	31 378	0	0	0	0	0	0			31 378
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>31 378</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>31 378</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>34 763</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(362)</b>			<b>34 401</b>

#### КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

##### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям  
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	48 857	0	0	0	0	0	(1 039)			47 818
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>48 857</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1 039)</b>			<b>47 818</b>

##### Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился

	214 620	0	0	0	0	0	(6 432)			208 188
--	---------	---	---	---	---	---	---------	--	--	---------

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные	9 629	0	0	368	(2 088)	7 909
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>224 249</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>368</b>	<b>(8 520)</b>	<b>216 097</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>273 106</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>368</b>	<b>(9 559)</b>	<b>263 915</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>						
<b>Потребительские кредиты</b>						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	74 532	0	0	0	(2 129)	72 403
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	9 598	0	798	39 010	(39 423)	9 983
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>84 130</b>	<b>0</b>	<b>798</b>	<b>39 010</b>	<b>(41 552)</b>	<b>82 386</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>						
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	1 570	(401)	1 169
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 570</b>	<b>(401)</b>	<b>1 169</b>
<b>Кредитные карты</b>						
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	1 894	0	0	0	(905)	989
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>1 894</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(905)</b>	<b>989</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	27 946	0	0	0	(59)	27 887
Кредитно-обесцененные кредиты						
первоначально признанные как необесцененные	10 147	0	8 465	2 319	(7 530)	13 401
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>38 093</b>	<b>0</b>	<b>8 465</b>	<b>2 319</b>	<b>(7 589)</b>	<b>41 288</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>						

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	18 109	0	0	0	0	(408)	17 701
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	411	(411)	0
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>18 109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>411</b>	<b>(819)</b>	<b>17 701</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>142 226</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 263</b>	<b>43 310</b>	<b>(51 266)</b>	<b>143 533</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>415 332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 263</b>	<b>43 678</b>	<b>(60 825)</b>	<b>407 448</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 754	0	0	0	0	(476)	5 278
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	129 765	0	0	0	0	(129 543)	222
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>135 519</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(130 019)</b>	<b>5 500</b>

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					Имущественные права (требования)	Излишек обеспечення	За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте			
<b>СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ</b>									
Кредиты и депозиты в банках									
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 023	0	0	0	0	0	0	0	3 023
<b>Всего кредитов и депозитов в банках</b>	<b>3 023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 023</b>
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	31 378	0	34 384	0	0	0	0	3 006	0
<b>Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками</b>	<b>31 378</b>	<b>0</b>	<b>34 384</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 006</b>	<b>0</b>
<b>Всего средств в других банках</b>	<b>34 401</b>	<b>0</b>	<b>34 384</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 006</b>	<b>3 023</b>

**КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ****Кредиты, выданные****корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Кредиты, по которым с момента первоначального признания

кредитный риск

существенно не увеличился	47 818	96 985	0	0	0	0	0	49 167	0
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>47 818</b>	<b>96 985</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49 167</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	208 188	259 349	0	0	33 560	327 520	100	438 846	26 504
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	7 909	40 812	0	0	0	0	0	32 904	0
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>216 097</b>	<b>300 161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 560</b>	<b>327 520</b>	<b>100</b>	<b>471 750</b>	<b>26 504</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>263 915</b>	<b>397 146</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 560</b>	<b>327 520</b>	<b>100</b>	<b>520 917</b>	<b>26 504</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>									
<b>Потребительские кредиты</b>									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	72 403	137 809	0	5 407	0	0	4 000	89 680	14 867
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	9 983	57 000	0	10 895	0	0	0	57 987	76
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>82 386</b>	<b>194 809</b>	<b>0</b>	<b>16 302</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 000</b>	<b>147 667</b>	<b>14 943</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>									
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 169	0	0	3 069	0	0	0	1 900	0
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 169</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 069</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 900</b>	<b>0</b>
<b>Кредитные карты</b>									
Кредитно-обесцененные кредиты									

первоначально признанные как необесцененные	989	0	0	0	0	0	0	0	0	989
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>989</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>989</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	27 887	65 885	0	0	0	0	0	0	0	37 998
Кредитно-обесцененные кредиты	13 401	32 674	0	0	0	0	0	0	0	19 274
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>41 288</b>	<b>98 559</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57 272</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	17 701	18 573	0	0	0	0	24 252	0	25 124	0
Кредитно-обесцененные кредиты	17 701	18 573	0	0	0	0	24 252	0	25 124	0
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>143 533</b>	<b>311 941</b>	<b>0</b>	<b>19 371</b>	<b>0</b>	<b>24 252</b>	<b>4 000</b>	<b>231 963</b>	<b>15 932</b>	<b>15 932</b>
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>407 448</b>	<b>709 087</b>	<b>0</b>	<b>19 371</b>	<b>33 560</b>	<b>351 772</b>	<b>4 100</b>	<b>752 880</b>	<b>42 436</b>	<b>42 436</b>
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	5 278	0	0	0	0	0	0	0	0	5 278
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы	222	0	0	0	0	0	0	0	0	222
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>5 500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 500</b>

В течение отчетного периода, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года
Транспортные средства	1 177	0
<b>Итого взысканного имущества за период</b>	<b>1 177</b>	<b>0</b>

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	106 220	153 140
Средства в других банках	34 401	53 279
Кредиты клиентам	407 448	433 893
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	709 726	711 066
Прочие финансовые активы	5 500	506
<b>Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов</b>	<b>1 263 295</b>	<b>1 351 884</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	7	9
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	283 722	347 550
<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	1
совокупная задолженность	39 838	34 095
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	31 378	0
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	4	6
совокупная задолженность	172 449	272 862
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	40 057	40 132
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	461

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).

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.



30 июня 2018 года

	30 июня 2018 года			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	146 985	0	41	147 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 156	0	0	9 156
Средства в других банках	34 401	0	0	34 401
Кредиты клиентам	407 276	0	172	407 448
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	709 726	0	0	709 726
Основные средства	258 922	0	0	258 922
Нематериальные активы	95	0	0	95
Отложенные активы по налогу на прибыль	2 047	0	0	2 047
Прочие финансовые активы	5 500	0	0	5 500
Прочие нефинансовые активы	3 340	260	0	3 600
Прочие внеоборотные активы	46 991	0	0	46 991
<b>Итого активов</b>	<b>1 624 439</b>	<b>260</b>	<b>213</b>	<b>1 624 912</b>

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	557 439	0	0	557 439
Средства клиентов	646 121	0	89 346	735 467
Производные финансовые обязательства	235	0	0	235
Текущие обязательства по налогу на прибыль	561	0	0	561
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	29 330	0	0	29 330
Прочие финансовые обязательства	399	0	0	399
Прочие нефинансовые обязательства	1 360	0	0	1 360
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 235 445</b>	<b>0</b>	<b>89 346</b>	<b>1 324 791</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>388 994</b>	<b>260</b>	<b>(89 133)</b>	<b>300 121</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%	23.905	74.976
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	257.94	140.861
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	18.44	32.266

***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	557 493	0	0	0	0	0	557 493	557 439
Средства клиентов - частных лиц	448 781	X	X	X	X	X	448 781	449 103
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	286 364	0	0	0	0	0	286 364	286 364
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	399	0	0	0	0	0	399	399
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	0
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)	(90 248)	0	0	0	0	0	(90 248)	
Выбытия	90 483	0	0	0	0	0	90 483	
<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА</b>								
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	28 299	0	0	0	0	0	28 299	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 321 571	0	0	0	0	0	1 321 571	

**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	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	147 026	0	0	0	0	0	0	147 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	9 156	0	9 156
Средства в других банках	34 401	0	0	0	0	0	0	34 401
Кредиты клиентам	30 681	72 006	73 390	167 281	45 779	0	18 311	407 448
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	40 057	669 670	0	0	709 727
Основные средства	0	0	0	0	0	258 922	0	258 922
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	95	0	95
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 047	0	2 047
Прочие финансовые активы	5 500	0	0	0	0	0	0	5 500
Прочие нефинансовые активы	1 930	1 202	0	0	0	468	0	3 600
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	46 991	0	46 991
<b>Итого активов</b>	<b>219 538</b>	<b>73 208</b>	<b>73 390</b>	<b>207 338</b>	<b>715 449</b>	<b>317 679</b>	<b>18 311</b>	<b>1 624 913</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	557 439	0	0	0	0	0	0	557 439
Средства клиентов	349 656	12 307	11 607	361 897	0	0	0	735 467
Производные финансовые обязательства	235	0	0	0	0	0	0	235
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	561	0	0	0	0	0	561
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	29 330	0	29 330
Прочие финансовые обязательства	399	0	0	0	0	0	0	399
Прочие нефинансовые обязательства	1 360	0	0	0	0	0	0	1 360
<b>Итого обязательств</b>	<b>909 089</b>	<b>12 868</b>	<b>11 607</b>	<b>361 897</b>	<b>0</b>	<b>29 330</b>	<b>0</b>	<b>1 324 791</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(689 551)</b>	<b>60 340</b>	<b>61 783</b>	<b>(154 559)</b>	<b>715 449</b>	<b>288 349</b>	<b>18 311</b>	<b>300 122</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(689 551)</b>	<b>(629 211)</b>	<b>(567 428)</b>	<b>(721 987)</b>	<b>(6 538)</b>	<b>281 811</b>	<b>300 122</b>	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 43% кредитов клиентам (без учета просроченной задолженности и задолженности кредитных организаций), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 12 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

#### 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):

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
в долларах США	-0.0462%	-0.4638%
в евро	-0.2393%	-0.3628%
в фунтах стерлингов	0.1519%	0.1386%
балансирующая позиция в российских рублях	0.1335%	0.6880%

17

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	90 187	25 446	30 862	531	147 026
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 156	0	0	0	9 156
Средства в других банках	1 566	32 835	0	0	34 401
Кредиты клиентам	406 924	0	524	0	407 448
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	709 726	0	0	0	709 726
Прочие финансовые активы	5 052	252	196	0	5 500
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 222 611</b>	<b>58 533</b>	<b>31 582</b>	<b>531</b>	<b>1 313 257</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	557 439	0	0	0	557 439
Средства клиентов	622 877	71 504	41 023	63	735 467
Прочие финансовые обязательства	286	113	0	0	399
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 180 602</b>	<b>71 617</b>	<b>41 023</b>	<b>63</b>	<b>1 293 305</b>
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	42 009	(13 084)	(9 441)	468	19 952
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(22 083)	12 740	9 343	0	0
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>19 926</b>	<b>(344)</b>	<b>(98)</b>	<b>468</b>	<b>19 952</b>
Обязательства кредитного характера	26 993	941	365	0	28 299



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
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 308)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(944)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	47

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.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(34)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(10)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	47

#### **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>				
Средства в других банках	X	X	X	X
Кредиты клиентам				
- корпоративные клиенты	17,3%	X	X	X
- частные лица	14,4%	X	14,1%	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,8%	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>				
Депозиты банков				
- договоры продажи и обратного выкупа	4,0%	X	X	X
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты частных лиц	6,8%	2,0%	0,2%	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:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(282)	(1 341)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	282	1 341

### *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.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего и внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Деятельность по управлению операционным риском Банка включает следующие основные элементы: выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию операционного риска, а также распределяет полномочия по управлению операционным риском.

### *Стратегический риск*

Стратегический риск — риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности

Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка — это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития его бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для Банка сегменты рынка, внедрения новых продуктов и услуг);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

#### 24. 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%	18.322	19.62
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	18.322	19.62
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	25.96	25.386

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.

## 25. 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.

Постановлением № 09АП-3481/2018 по Делу № А40-229540/15 от 12.03.2018г. Девятый Арбитражный Апелляционный суд Москвы постановил взыскать с Банка в пользу ООО «ТЭН ЭНЕРГО» денежные средства в размере 3 726 150 руб., расходы по оплате экспертизы в размере 42 023 руб., расходы по госпошлине за подачу иска в размере 41 002 руб., расходы по госпошлине за подачу апелляционной жалобы в размере 2 917 руб. Банком была подана кассационная жалоба. По состоянию на 01.07.2018г. резерв по данным разбирательствам не формировался.

Подобные разбирательства отсутствовали 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.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	30 июня 2018 года
Менее 1 года	6 876
От 1 до 5 лет	26 965
После 5 лет	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>33 841</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2018 года
Менее 1 года	543
От 1 до 5 лет	2 170
После 5 лет	0
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>2 713</b>

**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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии	28 299	27 286
Экспортные и импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	2 880
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	(1 796)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>28 299</b>	<b>28 370</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

### **Заложенные активы.**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательс тво
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25 000	-	0	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	661 834	557 436	675 160	634 615
<b>Итого</b>	<b>686 834</b>	<b>557 436</b>	<b>675 160</b>	<b>634 615</b>

По состоянию на текущую отчетную дату финансовые активы, удерживаемые до погашения, обременены залогом по обязательствам по сделкам репо.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **26. Справедливая стоимость активов и обязательств**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	(235)	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	251 229	0	0	254 565	254 565
				<b>Всего</b>			<b>(235)</b>



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

## 27. 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. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>										
<b>АКТИВЫ</b>										
Кредиты клиентам										
- в российских рублях:										
основной долг	0	X	0	X	5 204	12,73%	3 209	13,73%	8 413	(403)
резерв под обесценение	0		0		(319)		(84)			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства клиентов	2 194	0,00%	409	0,00%	12 035	0,00%	120	0,00%	14 758	
Текущие счета										
Срочные депозиты	0	X	0	X	353 038	6,68%	0	X	353 038	
- в российских рублях										
Статьи, признанные в отчете о финансовом положении	0		0		0		90		90	
Неиспользованные кредитные линии										
Прибыль или убыток	0		0		233		205		438	
Процентные доходы	0		(9)		(12 212)		0		(12 221)	
Процентные расходы	0		0		(319)		79		(240)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(4 264)		(2 193)		0		(6 457)	
Выплаченные вознаграждения										

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Связанные стороны (тыс. рублей)
<b>Отчет о финансовом положении</b>	
<b>АКТИВЫ</b>	
Кредиты клиентам	4 282
Оценочный резерв под убытки	(421)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Средства клиентов	15 310
-депозиты	67 926
-текущие счета	
<b>Статьи, признанные в отчете о финансовом положении</b>	
Внебалансовые обязательства	314
Оценочный резерв под убытки	(274)

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

	2018 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	4 985
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	1 472

## 28. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности получено согласие Банка России на приобретение Киселевым Ю.В. 100% долей в Уставном капитале Банка, о чем 03 августа 2018г. внесена запись в ЕГРЮЛ.

06 августа 2018г. единственным участником Банка Киселевым Ю.В. оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 50 млн. рублей. Средства безвозмездной финансовой помощи в соответствии с решением участника будут использованы для осуществления деятельности, предусмотренной Уставом Банка.

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

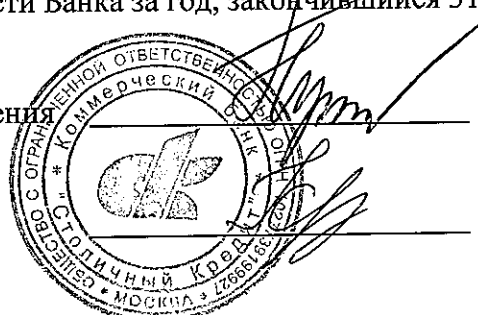
Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления

(Меркулов Н.В.)

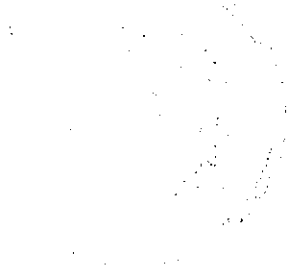
Главный бухгалтер

(Краснокутская Л.В.)



Утвержден Советом директоров Банка «20» августа 2018 г.

1. The first part of the report is a general introduction to the subject of the study. It discusses the importance of the problem and the objectives of the research.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 64 ЛИСТ \_\_\_\_\_

Заместитель директора  
Департамента банковского аудита  
ООО «КНК»  
Ельхимова Т.В.

