



Аудиторское заключение

о промежуточной сокращенной
финансовой отчетности

Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального строительства
«СПЕЦСТРОЙБАНК»

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 развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»
Место нахождения:	109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д. 12, стр. 4
Основной государственный регистрационный номер:	1027739412359 (18.10.2002)
Регистрация Банком России:	236 (22.02.1993) Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (26.01.2018)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК»

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», 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

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 с большой долей уверенности 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:

- 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 окончательно утверждения уполномоченными органами управления.

Приведенные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии неопределенности, которая может вызвать сомнения в обоснованности применения 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.

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 Наблюдательному совету Банка, 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;

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;

д) по состоянию на 30 июня 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета 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, Наблюдательный совет 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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета 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 Наблюдательного совета 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 СРО 10206018011

«28» августа 2018г.



Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

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

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года

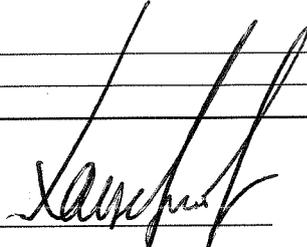
Оглавление

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

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

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

Председатель Правления



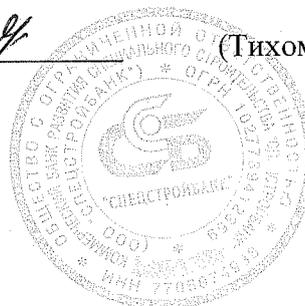
(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

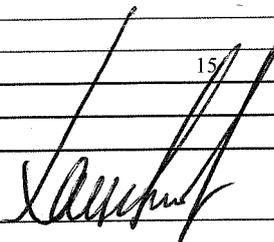
Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



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

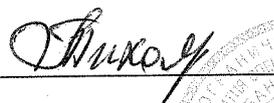
	Приме- чание	За шесть завершившихся 2018 года	месяцев, 30 июня 2017 года после корректировки
Процентные доходы	12	39 220	47 601
Процентные расходы	12	(2 662)	(2 593)
Чистые процентные доходы		36 558	45 008
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7	13 827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

Председатель Правления



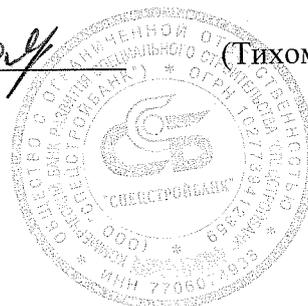
(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

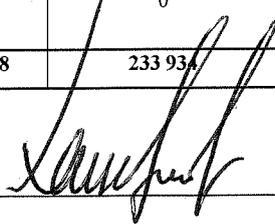
Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



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

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

Председатель Правления



(Хапернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

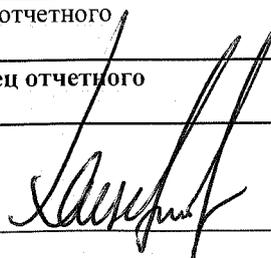
Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



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

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

Председатель Правления



(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



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

1. Основная деятельность Банка

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

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

иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	Нет

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

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

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

Основные направления деятельности кредитной организации

Деятельность Банка организована по традиционным бизнес-сегментам:

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

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

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

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 ИНТЕРПРЕТА

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация финансовых активов

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

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

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

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

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

Банк оценивает финансовый актив по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и процентная выручка

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

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

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

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

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

Обесценение

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

Резерв оценивается в сумме, равной:

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

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

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

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

Банк применяет следующую модель вероятности дефолта:

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 9

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

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

признания накопленной процентной выручки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

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

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

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

Изменений в классификации финансовых активов и финансовых обязательств не осуществлялось.

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

	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			
Кредиты клиентам	(159 747)	9 379	(150 368)
Ценные бумаги	0	0	0
Прочие финансовые активы	(73 605)	34	(73 571)

4.2. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

7. Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

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

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

8. Прочие финансовые активы

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

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	73 605	
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	(34)	
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	73 571	49 708
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	24	190
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	73 595	49 898

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

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

9. Прочие нефинансовые активы

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

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	2 312	965
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	44	(33)
Выбытие дочерних организаций		0

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

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

10. Средства клиентов

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

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

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

11. Прочие нефинансовые обязательства

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

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

12. Процентные доходы и расходы

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

13. Комиссионные доходы и расходы

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

14. Административные и прочие операционные расходы

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

15. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16. Дивиденды

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

17. Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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»	78 980	160 728
Кредиты, предоставленные другим банкам на срок до 90 дней	390 074	429 372
Кредиты клиентам	223 575	262 386
Прочие финансовые активы	1 716	5 434
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	694 345	857 920

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

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

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

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

Страновой риск

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

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

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

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

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

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 одновременного исполнения Банком своих обязательств).

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск процентной ставки

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

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

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

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

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

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

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

18. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

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

19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

20. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

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

21. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

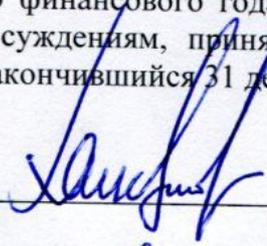
22. События после отчетной даты

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

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

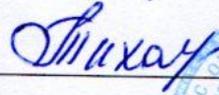
Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Председатель Правления



(Хацернов И.М.)

Главный бухгалтер



(Тихомирова О.Г.)

Утвержден Правлением Банка «27» августа 2018 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 49 ЛИСТ *об*

Заместитель директора
Департамента банковского аудита

ООО «КМК»
Ельхимова Т.В.

