

**Коммерческий банк «Современные  
Стандарты Бизнеса»**

**(Общество с ограниченной  
ответственностью)**

Промежуточная сокращенная финансовая  
отчетность по состоянию на 30 июня 2018  
года

## Содержание

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:

Аудиторское заключение.....	3
Промежуточный Отчет о прибылях и убытках .....	5
Промежуточный Отчет о совокупном доходе .....	6
Промежуточный Отчет о финансовом положении .....	7
Промежуточный Отчет о движении денежных средств.....	8
Промежуточный Отчет об изменениях в капитале .....	9

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ .....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	11
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	12
4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ .....	18
5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ .....	18
6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	19
7. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	19
8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	20
9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	21
10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	21
11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ .....	22
12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	24
13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД .....	25
14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	26
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	27
16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ .....	28
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	29
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	29
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	30
20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	31
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	32
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	32
23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	35

**КБ «ССТБ» (ООО)**  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ**  
**30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	4	127 267	75 191
Процентные расходы	4	(23 546)	(30 279)
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам</b>		<b>103 721</b>	<b>44 912</b>
(Формирование) / возмещение резервов под обесценение ссуд	5	(140 150)	(364)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>(36 429)</b>	<b>44 548</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 765	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 077	15 878
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		21 426	22 926
Комиссионные доходы	6	7 318	3 354
Комиссионные расходы	6	(6 969)	(1 918)
Резервы по прочим активам	9, 10, 13, 15, 18	53 804	(23 964)
Прочие операционные доходы		574	4 778
<b>Операционные доходы</b>		<b>56 566</b>	<b>65 602</b>
Административные и прочие операционные расходы	7	(65 944)	(41 444)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(9 378)</b>	<b>24 158</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	8	15 023	3 934
<b>Чистая прибыль</b>		<b>5 645</b>	<b>28 092</b>

Подписано от имени Правления Банка: 23 августа 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



Заместитель Главного бухгалтера -  
Начальник Операционного отдела  
Симакова А.В.

Примечания на стр. 10-35 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**КБ «ССтБ» (ООО)**  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ**  
**30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	5 645	28 092
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 879	(3 706)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(976)	742
Прочий совокупный доход после налогообложения	3 903	(2 964)
Совокупный доход за период	9 548	25 128

Подписано от имени Правления Банка: 23 августа 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



Заместитель Главного бухгалтера -  
Начальник Операционного отдела  
Симакова А.В.

Примечания на стр. 10-35 являются составной частью данной промежуточной сокращенной  
финансовой отчетности.

КБ «ССТБ» (ООО)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9	821 673	129 571
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 643	7 111
Средства в других банках	10	357 289	80 208
Ссуды, предоставленные клиентам	11	577 745	545 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	186 482	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	1 053 845	701 923
Основные средства	14	12 127	6 405
Отложенный налоговый актив		23 558	6 619
Прочие активы	15	19 656	5 075
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3 059 018</b>	<b>1 482 498</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета клиентов	16	553 959	443 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	432 835	451 870
Прочие обязательства	18	429 029	10 705
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 415 823</b>	<b>906 379</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	436 319	180 742
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 283	2 917
Нераспределенная прибыль		1 187 593	392 460
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>1 643 195</b>	<b>576 119</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>3 059 018</b>	<b>1 482 498</b>

Подписано от имени Правления Банка: 23 августа 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



Заместитель Главного бухгалтера -  
Начальник Операционного отдела  
Симакова А.В.

Примечания на стр. 10-35 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «ССтБ» (ООО)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		123 649	82 061
Проценты и комиссии уплаченные		(26 041)	(32 932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		201	1 593
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(20 391)	17 945
Прочие операционные доходы		574	5 249
Административные и прочие операционные расходы		(62 846)	(46 321)
Уплаченный налог на прибыль		(10 065)	(4 492)
<b>Денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>5 081</b>	<b>23 103</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 236	(359)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		(277 294)	(624 503)
Чистое снижение/(прирост) по ценным бумагам ССЧПУ		178 919	-
Чистое снижение/(прирост) по ссудам, предоставленным клиентам		949 958	17 691
Чистое снижение/(прирост) по прочим активам		218 910	1 850
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов		93 058	32 666
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным векселям и прочим обязательствам		(199 250)	22 486
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>		<b>970 618</b>	<b>(527 066)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 370 590)	(3 154 641)
Выручка от реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 070 662	3 377 484
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(6 974)	(1 867)
Выручка от реализации основных средств		(1 338)	-
<b>Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(308 240)</b>	<b>220 976</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		29 724	1 338
<b>Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>692 102</b>	<b>(304 752)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9	129 571	487 284
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	821 673	182 532

Подписано от имени Правления Банка: 23 августа 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



Заместитель Главного бухгалтера -  
Начальник Операционного отдела  
Симакова А.В.

Примечания на стр. 10-35 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

КБ «ССТБ» (ООО)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ  
30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Всего
31 декабря 2016 года	180 742	4 090	378 789	563 621
Совокупный доход за период	-	(2 964)	28 092	25 128
30 июня 2017 года	180 742	1 126	406 881	588 749
31 декабря 2017 года	180 742	2 917	392 460	576 119
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	9 523	29 115	38 638
31 декабря 2017 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	180 742	12 440	421 575	614 757
Реорганизация	255 577	2 940	760 373	1 018 890
Совокупный доход за период	-	3 903	5 645	9 548
30 июня 2018 года	436 319	19 283	1 187 593	1 643 195

Подписано от имени Правления Банка: 23 августа 2018 года

Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



Заместитель Главного бухгалтера -  
Начальник Операционного отдела  
Симакова А.В.

Примечания на стр. 10-35 являются составной частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



## **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) был образован в 2002 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

В 2008 году Банк был переименован из Коммерческого банка «Структура» (Общество с ограниченной ответственностью) в Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью).

В феврале 2018 года была завершена процедура реорганизации в форме присоединения Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Финансовый Трастовый Банк», (сокращенное наименование ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК», зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 04 октября 1994 года за № 3104) к Коммерческому банку «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью).

Основополагающими причинами целесообразности процедуры реорганизации явились единство уставных целей и предмета деятельности, а также необходимость достижения наиболее эффективного использования активов реорганизуемых кредитных организаций, повышения конкурентоспособности услуг, предоставляемых на банковском рынке, рационализации управления и сокращения издержек, а также повышения прибыли и инвестиционной привлекательности.

Юридический и фактический адрес Банка: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, д. 18.

Банк работает на основании лицензии Банка России от 2 октября 2012 года № 3397 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3397, дата выдачи 4 мая 2011 года;

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3397, дата выдачи 02 октября 2012 года;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11155-010000, дата выдачи 08 апреля 2008 года (без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-11152-100000, дата выдачи 08 апреля 2008 года (без ограничения срока действия);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-11161-000100, дата выдачи 08 апреля 2008 года (без ограничения срока действия).

КБ "Современные Стандарты Бизнеса" (ООО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 4 мая 2011 года под номером 988.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 59 человек (2017 г.: 63 человека).



Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Наименование	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля %	Доля %
Полкачева Н.А.	9,997	-
Минько С.В.	9,997	-
Кузнецов С.В.	9,994	-
Кулешова В.В.	8,749	-
Меркулов В.Е.	8,210	-
Передеин Е.В.	8,210	-
Кривоногов А.В.	7,689	-
Примысская С.В.	5,895	-
Угрюмова В.Н.	5,895	-
Фоломкин А.Ю.	5,895	-
Федорова М.В.	5,895	-
Свиридов Д.А.	5,895	-
Орлов А.Л.	5,895	-
Корвякин В.И.	1,784	-
ООО «ИСТЕРА»	-	20,00
ООО «РИФМЕТ»	-	20,00
ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»	-	20,00
ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС»	-	20,00
ООО «Триада ТМ»	-	20,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Ниже представлена информация о конечных собственниках Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование собственника
Полкачева Наталья Анатольевна
Меркулов Владислав Евгеньевич
Передеин Евгений Викторович
Минько Сергей Владимирович
Кулешова Виктория Валерьевна

## 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в частности, зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям. Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских юридических и физических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая высокую волатильность рынков капитала, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к сокращению доступных форм заимствования. В первом полугодии 2018 года низкие цены на нефть, напряженная геополитическая обстановка, секторальные и финансовые международные санкции, ограничение иностранных рынков капитала продолжали оказывать негативное влияние на экономику России. Реальный темп роста ВВП по итогам первого полугодия 2018 года по предварительным данным Росстата составил 1,6% против 1,7% роста ВВП за сопоставимый период 2017 года. В первом полугодии 2018 года, как и в 2017 году, отмечалась заморозка потребительской активности, как в частном, так и в государственном секторе, а также снижение активности в инвестициях и внешней торговле. Инфляция за первое полугодие 2018 года снизилась по сравнению с показателем за сопоставимый период 2017 года, составив 2,08%. В первом полугодии 2018 года

кредитные рейтинги России от двух международных агентств находились на инвестиционном уровне: рейтинг S&P — BBB- и рейтинг Fitch - BBB-, в то время как кредитный рейтинг, присвоенный агентством Moody's — Ba1, оставался на уровне ниже инвестиционного. В течение первого полугодия 2018 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 7,75% до 7,25% годовых.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая меры, предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

#### **Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Инфляция за период</b>	
1 полугодие 2018 года	2,08%
1 полугодие 2017 года	2,37%
1 полугодие 2016 года	3,30%
1 полугодие 2015 года	8,52%
1 полугодие 2014 года	4,82%

#### **Валютные операции и валютный контроль**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, завершившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, требуемых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

#### **Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

#### **Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### **Непрерывность деятельности**

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

#### **Изменения в учетной политике**

Положения учетной политики 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 стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года.

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

С 1 января 2018 г. Банк применил новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

##### **(а) Классификация и оценка**

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;



- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Ссуды, предоставленные клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

#### *(б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по ссудам, предоставленным клиентам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года, Банк признает резерв под ОКУ по всем предоставленным ссудам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

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

- |         |   |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании ссуды Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.  |
| Этап 2: | Если кредитный риск по ссуде значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся ссуды и кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Ссуды, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.  |

**ПСКО:** Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (ЭПС), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных кредитов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Банк рассчитывает показатели PD, EAD и LGD по каждой ссуде. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на один год увеличился вдвое с момента первоначального признания, но не менее, чем на 30 базисных пунктов. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, факт проблемной реструктуризации актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной

стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

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

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.

	Оценка по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	АС	129 571	10	129 581	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	АС	7 111	-	7 111	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	АС	80 208	(226)	79 982	Амортизированная стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	АС	545 586	47 982	593 568	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	ССПСД	701 923	-	701 923	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Производные финансовые инструменты	ССПУ	11	-	11	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочие финансовые активы	АС	887	-	887	Амортизированная стоимость
Прочие нефинансовые активы	-	10 582	-	10 582	-
Отложенный налоговый актив	-	6 619	7 279	13 898	-
<b>Итого активы</b>		<b>1 482 498</b>	<b>55 045</b>	<b>1 537 543</b>	
Финансовые обязательства	-	895 674	-	895 674	-
Нефинансовые обязательства	-	8 821	-	8 821	-
Резервы	-	1 884	(532)	1 352	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>906 379</b>	<b>(532)</b>	<b>905 847</b>	

Примечания к таблице выше:

АС - оцениваемые по амортизированной стоимости

ССПСД - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

ССПУ - по справедливой стоимости через прибыль или убыток



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

	Фонды и нераспределенная прибыль
<i>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 917
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	9 523
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	12 440
<i>Нераспределенная прибыль</i>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	392 460
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	29 115
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	421 575
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	38 638

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

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	537 929	(47 982)	489 947
Обязательства по предоставлению кредитов	1 884	(532)	1 352

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

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

## 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Процентные доходы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	75 227	58 543
Долговые ценные бумаги	53 301	17 774
Средства в других банках	13 873	7 101
Премии, уменьшающие процентные доходы	(15 134)	(8 227)
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>127 267</b>	<b>75 191</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета клиентов	(10 170)	(10 507)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(13 207)	(18 023)
Ссуды и средства банков	(169)	(1 749)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(23 546)</b>	<b>(30 279)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам</b>	<b>103 721</b>	<b>44 912</b>

## 5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>490 489</b>
Формирование резервов	364
<b>30 июня 2017 года</b>	<b>490 853</b>
<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>537 929</b>
Пересчет резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(47 982)
Реорганизация	18 283
Формирование резервов	140 150
<b>30 июня 2018 года</b>	<b>648 380</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ссудам, предоставленным клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	91 024	212 597	186 326	489 947
Реорганизация	13 985	3 111	1 187	18 283
Чистая переоценка резерва под ОКУ	56 655	54 820	28 675	140 150
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.</b>	<b>161 664</b>	<b>270 528</b>	<b>216 188</b>	<b>648 380</b>

**6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Комиссии полученные за:</b>		
За осуществление переводов денежных средств	1 724	1 196
Расчетно-кассовое обслуживание	975	1 187
Открытие и ведение банковских счетов	193	258
Прочее	4 426	713
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 318</b>	<b>3 354</b>
<b>Комиссии уплаченные за:</b>		
Услуги расчетных, торговых и платежных систем	(1 111)	(1 218)
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(4 570)	(208)
Проведение процессинговых операций по банковским картам	(343)	(344)
Прочее	(945)	(148)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(6 969)</b>	<b>(1 918)</b>

**7. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Затраты на персонал	39 578	23 972
Аренда	6 757	5 744
Другие управленческие и организационные расходы	5 445	2 421
Безопасность	4 818	4 418
Услуги связи	3 047	2 016
Амортизация основных средств	3 000	217
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 710	1 166
Расходы, относящиеся к основным средствам	1 338	1 288
Страхование	251	202
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>65 944</b>	<b>41 444</b>

**8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 285	3 652
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(16 939)	(8 328)
Реорганизация	(588)	-
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в нераспределенной прибыли в связи с оценкой по МСФО (IFRS) 9	(9 805)	-
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	(976)	742
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(15 023)</b>	<b>(3 934)</b>

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>(9 378)</b>	<b>24 158</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2018 г.: 20 %; 2017 г.: 20%)	(1 876)	4 832
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	(13 147)	(8 766)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(15 023)</b>	<b>(3 934)</b>

**9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	12 341	25 038
Наличные средства в кассе	217 090	102 335
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	599 906	2 218
Резерв под обесценение корреспондентских счетов в других банках	(7 664)	(20)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>821 673</b>	<b>129 571</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки на счетах «Ностро» в двух российских банках в размере 598 950 тыс. рублей превышали 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года остатков, превышающих 10% капитала Банка, не было.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	10	10
Новые созданные или приобретенные активы	7 654	7 654
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	<b>7 664</b>	<b>7 664</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года резерв под обесценение в отношении денежных средств и их эквивалентов не создавался.

**10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета типа «Ностро» и прочие счета в финансовых учреждениях	97 543	15 249
Средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	260 045	65 024
Резерв под обесценение	(299)	(65)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>357 289</b>	<b>80 208</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации в размере 260 045 тыс. рублей превышали 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года средства, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации в размере 65 024 тыс. рублей, превышали 10% капитала Банка.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	291	291
Влияние реорганизации	2	2
Новые созданные или приобретенные активы	6	6
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	<b>299</b>	<b>299</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

**КБ «ССтБ» (ООО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО**  
**СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	106
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	(106)
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 года	-

**11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	1 066 106	1 049 958
Кредиты индивидуальным предпринимателям	5 179	6 778
Кредиты физическим лицам	154 840	26 779
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 226 125</b>	<b>1 083 515</b>
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(648 380)	(537 929)
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто</b>	<b>577 745</b>	<b>545 586</b>

Кредитование юридических лиц осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели.

Информация о движении резервов под обесценение ссуд за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена в Примечании 5.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по ссудам, предоставленным клиентам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 г.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
1 Этап (производительные активы с высокой и средней кредитоспособностью)	576 943	4 694	129 803	711 440
2 Этап (производительные активы с допустимой кредитоспособностью)	282 788	-	15 710	298 498
3 Этап (индивидуально обесцененные активы)	206 375	485	9 327	216 187
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 066 106</b>	<b>5 179</b>	<b>154 840</b>	<b>1 226 125</b>

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
1 категория качества	3 009	-	-	3 009
2 категория качества	255 502	3 288	10 922	269 712
3 категория качества	509 970	3 005	6 856	519 831
4 категория качества	213 828	-	1 430	215 258
5 категория качества	67 649	485	7 571	75 705
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 049 958</b>	<b>6 778</b>	<b>26 779</b>	<b>1 083 515</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	580 636	47%	585 817	54%
Финансовые услуги	280 478	23%	280 682	26%
Операции с недвижимостью	164 976	13%	165 095	15%
Физические лица	154 840	13%	26 779	3%
Производство	34 104	3%	14 000	1%
Прочее	11 091	1%	11 142	1%
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>1 226 125</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 083 515</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 3 заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам. Общая сумма задолженности указанных заемщиков на 30 июня 2018 года составляла 475 219 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел 3 заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% остатков по ссудам, предоставленным клиентам. Общая сумма задолженности указанных заемщиков на 31 декабря 2017 года составляла 386 658 тыс. рублей.

## ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 30 июня 2018 года.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительство	3 186 731	-	53 087	3 239 818
Недвижимое имущество	342 340	8 028	16 296	366 664
Товары в обороте	186 696	-	-	186 696
Прочее имущество	188 330	8 422	4 561	201 313
<b>Итого</b>	<b>3 904 097</b>	<b>16 450</b>	<b>73 944</b>	<b>3 994 491</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2017 года.

Категории:	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Поручительство	3 256 046	-	54 462	3 310 508
Недвижимое имущество	274 143	8 028	3 092	285 263
Товары в обороте	589 933	-	-	589 933
Прочее имущество	172 968	12 754	3 901	189 623
<b>Итого</b>	<b>4 293 090</b>	<b>20 782</b>	<b>61 455</b>	<b>4 375 327</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

## 12. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2018 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	10,8	9 498	-	-
Муниципальные облигации	7,5-14,0	176 918	-	-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66	-	-
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>186 482</b>		<b>-</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены:

- российскими муниципальными облигациями Калининградской области, Республики Мордовия, Ненецкого автономного округа, Орловской области, города Томска, Удмуртской Республики, Республики Хакасия, Ярославской области, с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 7,45% до 14,0% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2019-2027 годах.

- корпоративными облигациями Группа ЛСР (ПАО), с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом 10,75% и датой погашения в сентябре 2021 года.

## 13. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2018 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	1,00-14,3	372 625	1,0-14,3	238 882
Корпоративные акции	-	-	-	36 245
Муниципальные облигации	7,5-15,0	680 484	7,3-14,0	442 627
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	736	-	3 645
Резерв под обесценение	-	-	-	(19 476)
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>1 053 845</b>		<b>701 923</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены:

- российскими муниципальными облигациями г. Волгоград, г. Красноярск, г. Омск, г. Томск, Ненецкого автономного округа, Смоленской области, Ярославской области, Краснодарского края, Костромской области, Самарской области, Волгоградской области, Калининградской области, Республики Карелия, Республики Коми, Республики Марий Эл, Республики Мордовия, Республики Саха (Якутия), Саратовской области, Свердловской области, г. Новосибирска, Карачаево-Черкесской Республики, Магаданской области, Орловской области, Республики Хакасия, Удмуртской Республики, с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 7,45% до 15,0% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2018-2027 годах.

- корпоративными облигациями Московский Кредитный Банк (ПАО), Промсвязьбанк (ПАО), Россельхозбанк (АО), Вымпел-Коммуникации (ПАО), ВЭБ-лизинг (АО), Группа Компаний ПИК (ПАО), Группа ЛСР (ПАО), ЕвразХолдинг Финанс (ООО), ИКС 5 ФИНАНС (ООО), Лента (ООО), НК Роснефть (ПАО), Эталон ЛенСпецСМУ (АО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 1,00% до 14,25% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2018-2031 годах.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены:

- российскими муниципальными облигациями Воронежской области, Иркутской области, Костромской области, Кемеровской области, Самарской области, Смоленской области, Тверской области, Тульской области, Оренбургской области, Орловской области, Ярославской области, Республики Карелия, Республики Коми, Республики Марий Эл, Республики Хакасия, г. Волгограда, г. Новосибирска, г. Томска, г. Омска, Карачаево-Черкесской Республики, Краснодарского края, Республики Мордовия, Удмуртской Республики с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 7,3% до 14,0% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2018-2027 годах.

- корпоративными облигациями Московский Кредитный Банк (ПАО), Промсвязьбанк (ПАО), ВЭБлизинг (АО), Группы ЛСР (ПАО), ЕвразХолдинг Финанс (ООО), ИКС 5 Финанс (ООО), Группы Компаний ПИК (ПАО), Вымпел-Коммуникации (ПАО) с номиналом в российских рублях, годовым купонным доходом от 1,00% до 14,25% в зависимости от выпуска и датами погашения в 2018-2026 годах.

- корпоративными обыкновенными акциями Аэрофлот (ОАО).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Этап 1
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	31 380
Списание	(19 476)
Новые приобретенные активы	11 464
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.</b>	<b>23 368</b>

**КБ «ССтБ» (ООО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО**  
**СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию на 30 июня 2017 года резерв под обесценение в отношении ценных бумаг, оцениваемых о справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не создавался.

**14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	Офисная техника, мебель и транспорт	НМА	Всего
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2017 года	11 797	2 546	14 343
Накопленная амортизация	(7 504)	(434)	(7 938)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>4 293</b>	<b>2 112</b>	<b>6 405</b>
Приобретение	6 466	508	6 974
Приобретение в рамках реорганизации	17 056	-	17 056
Выбытие	(1 998)	-	(1 998)
Накопленная амортизация	(2 716)	(284)	(3 000)
Накопленная амортизация, приобретенная в рамках реорганизации	(13 310)	-	(13 310)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>9 791</b>	<b>2 336</b>	<b>12 127</b>
По первоначальной стоимости на 30 июня 2018 года	33 321	3 054	36 375
Накопленная амортизация	(23 530)	(718)	(24 248)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года</b>	<b>9 791</b>	<b>2 336</b>	<b>12 127</b>

## 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 983	1 678
Предоплата по налогам	1 396	1 396
Расчеты по конверсионным операциям	197	898
Прочее	18 153	2 996
<b>Итого прочие активы</b>	<b>21 729</b>	<b>6 968</b>
За вычетом резерва на возможные потери	(2 073)	(1 893)
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>19 656</b>	<b>5 075</b>

В состав прочих активов включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов, спотов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года	Справедливая стоимость активов
Условная основная сумма		
Валютные свопы	867 737	197
<b>Итого производных активов</b>	<b>867 737</b>	<b>197</b>

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость активов
Условная основная сумма		
Валютные свопы	55 217	11
<b>Итого производных активов</b>	<b>55 217</b>	<b>11</b>



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Резерв на возможные потери
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2016 года	175
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	3 004
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2017 года	3 179
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2017 года	1 893
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	180
Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2018 года	2 073

Прочие финансовые активы Банка представлены расчетами по конверсионным сделкам. За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам не было.

## 16. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	125 777	110 230
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	230 095	262 554
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	82 957	69 737
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	115 130	1 283
<b>Итого счета клиентов</b>	<b>553 959</b>	<b>443 804</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года остаток средств двух крупнейших клиентов составил 200 545 тыс. рублей или 36,2% от общей суммы привлеченных средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток средств двух крупнейших клиентов составил 226 720 тыс. рублей или 51,0% от общей суммы привлеченных средств клиентов.



**КБ «ССтБ» (ООО)**  
**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО**  
**СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**  
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Собственные дисконтные векселя	432 835	451 870
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>432 835</b>	<b>451 870</b>

**18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Резерв по условным обязательствам	384 929	1 884
Доходы будущих периодов	24 693	158
Налоги к уплате	6 412	514
Обязательства по выплате работникам	4 911	4 005
Кредиторская задолженность	836	1 455
Прочие обязательства	7 248	2 689
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>429 029</b>	<b>10 705</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по условным обязательствам кредитного характера за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года. Сравнительные суммы за 2017 год представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, Этап 1	Гарантии выданные, Этап 1	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	1 352	-	1 352
Новые обязательства	22 193	-	22 193
Обязательства, признание которых было прекращено	(678)	(94 623)	(95 301)
Влияние реорганизации	-	456 685	456 685
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.</b>	<b>22 867</b>	<b>362 062</b>	<b>384 929</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по условным обязательствам в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	Резерв на возможные потери
<b>Резерв по условным обязательствам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение	21 066
<b>Резерв по условным обязательствам на 30 июня 2017 года</b>	<b>21 066</b>

**19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Полкачева Н.А.	43 344	-
Минько С.В.	43 344	-
Кузнецов С.В.	43 334	-
Кулешова В.В.	37 933	-
Меркулов В.Е.	35 600	-
Передеин Е.В.	35 600	-
Кривоногов А.В.	33 339	-
Примысская С.В.	25 558	-
Угрюмова В.Н.	25 558	-
Фоломкин А.Ю.	25 558	-
Федорова М.В.	25 558	-
Свиридов Д.А.	25 558	-
Орлов А.Л.	25 558	-
Корявкин В.И.	7 735	-
ООО «ИСТЕРА»	-	35 600
ООО «РИФМЕТ»	-	35 600
ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»	-	35 600
ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС»	-	35 600
ООО «Триада ТМ»	-	35 600
Инфляционная корректировка	2 742	2 742
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>436 319</b>	<b>180 742</b>

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В результате реорганизации в форме присоединения Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Финансовый Трастовый Банк» к Банку, завершённой в феврале 2018 года, уставный капитал Банка увеличился до 436 319 тыс. рублей. Увеличение размера уставного капитала и собственных средств позволяет объединённому банку повысить надёжность и финансовую устойчивость, а также удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, имеющим статус банка с универсальной лицензией.

Сумма нераспределённой прибыли Банка определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2018 года средства, доступные для распределения, составляют 1 050 219 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 266 251 тыс. рублей).

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%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 30 июня 2018 года значение норматива достаточности капитала составило 31,8%, на 31 декабря 2017 года - 29,1%.

**20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b> (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	2 986 135	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	52 362	6 211
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>3 038 497</b>	<b>6 211</b>

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**Операционная аренда.** Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года приведены ниже.

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Не более одного года	5 655	3 227
От 1 года до 5 лет	24	24
<b>Итого операционная аренда</b>	<b>5 679</b>	<b>3 251</b>

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов, составили 6 757 тыс. рублей (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 5 744 тыс. рублей).

**Судебные иски.** Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

**Налогообложение.** По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Экономическая ситуация.** Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое 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 прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, предоставленные клиентам	106 337	43 185
Счета клиентов	20 176	22 005

В отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентный доход	9 564	3 744
Процентный расход	(697)	(1 316)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 6 819 тыс. рублей (За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 6 798 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года и незавершенные на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:



**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Счета клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года незначительно отличается (существенно не отличается) от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.



Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	821 673	821 673	129 571	129 571
Средства в других банках	357 289	357 289	80 208	80 208
Ссуды, предоставленные клиентам	577 745	577 745	545 586	545 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 482	186 482		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 053 845	1 053 845	701 923	701 923
<b>Финансовые обязательства</b>				
Счета клиентов	553 959	553 959	443 804	443 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	432 835	432 835	451 870	451 870

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 30 июня 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 482	-	-	186 482
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 053 845	-	-	1 053 845

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	701 923	-	-	701 923

**КБ «ССтБ» (ООО)**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

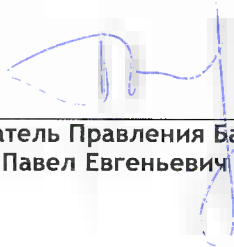
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---


**23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 23 августа 2018 года

  
Председатель Правления Банка  
Кулешов Павел Евгеньевич



  
Заместитель Главного бухгалтера -  
Начальник Операционного отдела  
Симакова А.В.