

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**УЧАСТНИКАМ
Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого Банка «Лэнд-Банк»**

г. Москва

24 августа 2018 г.

Заключение по результатам аудита промежуточной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности ООО КБ «Лэнд-Банк» за период с 01 января по 30 июня 2018 г. включительно и состоящей из Отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, Отчета о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, Отчёта об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, Примечаний к финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО КБ «Лэнд-Банк» по состоянию на 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в Российской Федерации и 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим

вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения промежуточной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой промежуточной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита: Резервы под обесценение кредитов клиентам

В связи со значимостью кредитов клиентам, а также применением руководством профессионального суждения для своевременного выявления и оценки убытков от обесценения кредитов, расчет резервов считается одним из ключевых вопросов аудита.

Банк оценивает резервы на индивидуальной основе. Расчет резерва на индивидуальной основе включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые денежные потоки и стоимость обеспечения.

Использование иных методик и допущений могло бы привести к существенно другим результатам.

Подход Банка к управлению кредитным риском описан в Примечании «Управление рисками» прилагаемой промежуточной финансовой отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы рассмотрели методологии, которые Банк использовал для выявления случаев обесценения, а также расчета резерва под обесценение на индивидуальной основе.

Мы проанализировали расчет резерва на индивидуальной основе, включая выборочную проверку основных исходных данных и использованных допущений.

Мы на выборочной основе проанализировали допущения Банка об ожидаемых денежных потоках заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Наши аудиторские процедуры также включали тестирование на выборочной основе операционной эффективности средств контроля по процессу создания резервов под обесценение кредитов клиентам.

Мы также проанализировали информацию в отношении резервов под обесценение кредитов клиентам, раскрытую в прилагаемой промежуточной финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Совета директоров за промежуточную финансовую отчетность

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

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки промежуточной финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 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;
- проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банка, чтобы выразить мнение о промежуточной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банка. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали 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 Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита промежуточной финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

Отчет в соответствии с требованиями Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ООО КБ «Лэнд-Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, предъявляемым Банком России к таким системам.

Помимо аудита промежуточной финансовой отчетности ООО КБ «Лэнд-Банк» за период с 01 января по 30 июня 2018 г. включительно, требования Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудитором проведена проверка:

- выполнения ООО КБ «Лэнд-Банк» по состоянию на 01 июля 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «Лэнд-Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части: подчиненности подразделения управления рисками; наличия у ООО КБ «Лэнд-Банк» утвержденной уполномоченными органами управления методики выявления значимых для ООО КБ «Лэнд-Банк» рисков, управления значимыми рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для ООО КБ «Лэнд-Банк» рискам и капиталу; последовательности применения методик управления значимыми для ООО КБ «Лэнд-Банк» рисками и оценки их эффективности; осуществления советом директоров и исполнительными органами управления ООО КБ «Лэнд-Банк» контроля соблюдения установленных внутренними документами ООО КБ «Лэнд-Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банком по состоянию на 01 июля 2018 г. 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 достоверности финансовой отчетности.

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

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 июля 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 30 июня 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, процентного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, рискам ликвидности и концентрации и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка за период с 01 января по 30 июня 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- Мы установили, что по состоянию на 30 июня 2018 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых Банком процедур управления рисками и последовательности их применения за период с 01 января по 30 июня 2018 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков. Мы также установили, что за период с 01 января по 30 июня 2018 года отчеты, подготовленные подразделением управления рисками, направлялись в рабочем порядке членам исполнительного органа управления Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банком, установленным Банком России.

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

В.Н. Бобенко

квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000101 от 26.03.2012 г, ОРНЗ
21703015877

**Генеральный директор
ООО «Центральное Агентство
Аудита и Консалтинга»**



М.А. Борисенкова

Краткие сведения об Аудируемом лице

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Лэнд-Банк».
ООО КБ «Лэнд-Банк».

Основной государственный регистрационный номер 1157700013250.

Местонахождение ООО КБ «Лэнд-Банк»: 125130, г. Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д. 4.

Краткие сведения об Аудиторе

Общество с ограниченной ответственностью «Центральное Агентство Аудита и Консалтинга».

Основной государственный регистрационный номер 1037739483319.

Место нахождения: 107061, Россия, г. Москва, ул. Большая Черкизовская д.12, корп.2, кв. 75.

Зарегистрировано в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) под номером 10403004892.

ООО КБ «Лэнд-Банк»

Неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев 2018 года

Содержание

- Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года
- Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2018 года
- Отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев 2018 года
- Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев 2018 года
- Примечания к финансовой отчетности за 6 месяцев 2018 года
- 1. Основные направления деятельности
- 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
- 3. Основные принципы представления финансовой отчетности
- 4. Основные принципы учетной политики
- 5. Денежные средства и их эквиваленты
- 6. Обязательные резервы в ЦБ РФ
- 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток
- 8. Средства в других банках
- 9. Кредиты клиентам
- 10. Прочие активы
- 11. Основные средства
- 12. Нематериальные активы
- 13. Средства клиентов
- 14. Выпущенные долговые ценные бумаги
- 15. Прочие обязательства
- 16. Уставный капитал
- 17. Эмиссионный доход
- 18. Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит
- 19. Процентные доходы и расходы
- 20. Комиссионные доходы и расходы
- 21. Операционные расходы
- 22. Налог на прибыль
- 23. Дивиденды
- 24. Судебные разбирательства
- 25. Налоговое законодательство
- 26. Обязательства по операционной аренде
- 27. Внебалансовые обязательства
- 28. Политика по управлению рисками
- 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- 30. Сделки со связанными сторонами
- 31. События после отчетной даты

Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года

	Приме- чание	6 мес 2018	12 мес 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	106035	129220
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6	2220	1278
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	7	0	0
Средства в других банках	8	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	9	94066	86802
Отложенный налоговый актив	22	2927	2495
Прочие активы	10	1132	6459
Основные средства	11	204274	205018
Нематериальные активы	12	10	11
Итого активов		410664	431283
Обязательства			
Средства клиентов	13	168420	158487
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	0	0
Прочие обязательства	15	2636	26556
Текущие обязательства по налогу на прибыль	22	0	92
Отложенное налоговое обязательство	22	0	0
Итого обязательств		171056	185135
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	344797	324797
Эмиссионный доход	17	26873	26873
Фонд переоценки основных средств		26303	26303
Нераспределённая прибыль/ (Накопленный дефицит)	18	(158365)	(131825)
Итого собственный капитал		239608	246148
Итого обязательств и собственного капитала		410664	431283

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления

Колесов А.И.

Главный бухгалтер

Шишков Д.Ю.

24 августа 2018 года



Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2018 года

	Примечание	6 мес 2018	6 мес 2017
Процентные доходы	19	10938	17399
Процентные расходы	19	(4207)	(3752)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		6731	13647
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	9	(16721)	(4308)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		(9990)	9339
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		0	0
Комиссионные доходы	20	156	376
Комиссионные расходы	20	(11)	(17)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы		4	301
Прочие операционные доходы		657	270
Чистые доходы/(расходы)		(9184)	10269
Операционные расходы	21	(17787)	(21923)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(26971)	(11654)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	22	431	523
Прибыль (убыток) за период	18	(26540)	(11131)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Колесов А.И.

Шишков Д.Ю.

24 августа 2018 года

Отчёт об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев 2018 года

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд Переоценки ОС	Нераспределённая прибыль (Накопленный дефицит)/	
Остаток за 31 декабря 2003 года (до пересчета)	6 800	20 073	40	726	27 639
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	124 797	0	0	(124 797)	0
Остаток за 31 декабря 2003 года (после пересчета)	131 597	20 073	40	(124 071)	27 639
Изменения за 2004 год	6 800	6 800	0	539	41 778
Остаток за 31 декабря 2004 года	138 397	26 873	40	(123 532)	
Изменения за 2005 год	(12)	0	0	1 019	42 785
Остаток за 31 декабря 2005 года	138 385	26 873	40	(122 513)	
Изменения за 2006 год	9024	0	0	(334)	51475
Остаток за 31 декабря 2006 года	147409	26 873	40	(122847)	
Изменения за 2007 год	2388	0	0	83	53946
Остаток за 31 декабря 2007 года	149797	26 873	40	(122764)	
Изменения за 2008 год	10000	0	(40)	(2627)	61279
Остаток за 31 декабря 2008 года	159797	26 873	0	(125391)	
Изменения за 2009 год	0	0	0	2269	63548
Остаток за 31 декабря 2009 года	159797	26 873	0	(123122)	
Изменения за 2010 год	0	0	0	1381	64929
Остаток за 31 декабря 2010 года	159797	26 873	0	(121741)	
Изменения за 2011 год	32000	0	0	1149	98078
Остаток за 31 декабря 2011 года	191797	26 873	0	(120592)	
Изменения за 2012 год	0	0	0	(8345)	89733
Остаток за 31 декабря 2012 года	191797	26873	0	(128937)	
Изменения за 2013 год	38078	0	20732	(2399)	146144
Остаток за 31 декабря 2013 года	229875	26873	20732	(131336)	
Изменения за 2014 год	36922	0	19227	8668	210961
Остаток за 31 декабря 2014 года	266797	26873	39959	(122668)	
Изменения за 2015 год	0	0	(7738)	(1056)	202167
Остаток за 31 декабря 2015 года	266797	26873	32221	(123724)	
Изменения за 2016 год	47000	0	(5918)	(6493)	236756
Остаток за 31 декабря 2016 года	313797	26873	26303	(130217)	
Изменения за 2017 год	11000	0	0	(1608)	246148
Остаток за 31 декабря 2017 года	324797	26873	26303	(131825)	
Изменения за 6 мес. 2018 года	20000	0	0	(26540)	239608
Остаток за 30 июня 2018 года	344797	26873	26303	(158365)	

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Главный бухгалтер



Колесов А.И.

Шишков Д.Ю.

24 августа 2018 года

Отчёт о движении денежных средств за 6 месяцев 2018 года

	6 мес 2018	6 мес 2017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	11205	17471
Проценты уплаченные	(4207)	(3752)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		0
Комиссии полученные	156	376
Комиссии уплаченные	(11)	(17)
Прочие операционные доходы	657	270
Уплаченные операционные расходы	(17022)	(21381)
Уплаченный/отложенный налог на прибыль	0	0
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(9222)	(7033)
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(942)	1090
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	0	0
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(23979)	(6774)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам	4720	(4560)
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	0	0
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	9933	8736
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(5400)
Чистый прирост/ (снижение) по прочим обязательствам	(23674)	31
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	(43164)	(13910)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистый (прирост)/ снижение по основным средствам	(21)	(10701)
Чистый (прирост)/ снижение по нематериальным активам		
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности	(21)	(10701)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Уставный капитал	20000	11000
(Приобретение)/продажа собственных акций уставного капитала, выкупленных у акционеров	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	20000	11000
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(23185)	(13611)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	129220	68172
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	106035	54561

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель правления

Колесов А.И.

Главный бухгалтер

Шишков Д.Ю.

24 августа 2018 года

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО КБ «Лэнд-Банк» (далее "Банк") был создан в 1991 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк имеет лицензию Центрального Банка России (далее "ЦБ РФ"). Основными направлениями деятельности Банка являются кредитование, осуществление расчетно-кассового обслуживания, предоставление иных банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Банк не имеет зарубежных филиалов и филиалов в Российской Федерации, а также дочерних и зависимых компаний, следовательно отсутствует необходимость консолидации.

Банк зарегистрирован по адресу: Москва, 6-ой Новоподмосковный пер., д.4.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В текущем году высокая инфляция, обусловленная недавним резким обесценением рубля, и далее будет оказывать давление на доходы и зарплаты. Инвестиции сократились, хотя при некотором улучшении условий привлечения внешних займов и внутренних кредитных ресурсов инвестиционный спрос должен немного повыситься.

Единственным положительным фактором является то, что слабый рубль может создать стимулы для расширения производства в ряде торгуемых отраслей. Однако высокая степень загрузки производственных мощностей, высокая стоимость импортируемых товаров и кредитных ресурсов могут ограничить влияние данного фактора. Главным риском, угрожающим среднесрочному прогнозу экономического роста, является сохранение низкого уровня инвестиций. Низкий инвестиционный спрос свидетельствует о более глубоких структурных проблемах экономики и уже заложил основу для новой эпохи низких потенциальных темпов роста экономики. В настоящее время в условиях высоких процентных ставок российские банки испытывают давление по мере роста стоимости финансирования, снижения темпов роста кредитования и роста дефолтов по кредитам. В результате может возникнуть порочный круг в виде дефицита кредитных ресурсов для финансирования проектов на фоне замедления экономики и повышения процентных ставок по кредитам. При этом существуют и другие, более фундаментальные факторы, которые могут ограничивать инвестиционный спрос. Неопределенность, связанная с геополитической напряженностью и санкциями, все еще препятствует инвестиционной активности и, по всей вероятности, потребуются еще какое-то время, чтобы восстановить доверие инвесторов. Частным инвесторам необходимы гарантии равных условий, развитие конкурентной среды и снижение коррупции. Хронический низкий уровень инвестиций, в конечном счете, приведет к ослаблению перспектив повышения темпов

экономического роста, существенно ограничив его потенциал. Воздействие санкций, скорее всего, будет сохраняться в течение длительного времени.

Однако независимо от того, какой будет новая экономическая эпоха, необходимо будет научиться управлять рискам, связанными с низкими ценами на нефть и экономическими санкциями.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие положения

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включающими в себя стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, а также Международными стандартами бухгалтерского учета (МСБУ) и разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и продолжающими действовать. Банк использует российские рубли в качестве валюты измерения. В сравнительных характеристиках отчетности представлен предшествующий год. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету, банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректировок, необходимых для ее приведения в соответствие с требованиями МСФО. Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и предположений, которые влияют на формирование сумм отчетности. Такие предположения и оценки основываются на информации, имеющейся в наличии на отчетную дату, поэтому фактические данные могут отличаться от них.

Учет влияния инфляции

Согласно МСФО № 29, суммы финансовой отчетности, представленной в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должны быть выражены в единицах измерения на отчетную дату. Так как показатели, характеризующие экономику Российской Федерации, указывают на прекращение гиперинфляции, Банк принял решение не применять МСФО 29 в финансовой отчетности в отношении оценки основных средств, так как его применение исказило бы реальную стоимость основных средств. Стоимость основных средств, находящиеся на балансе Банка, большая часть из которых состоит из компьютерной и офисной техники, приобретенной Банком по своей первоначальной стоимости фактически равна стоимости аналогичных основных средств, приобретенных после 2002 г.

Вклады в уставный капитал пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости за период по 31 декабря 2002 года включительно.

Ниже представлены ИПЦ, использованные для пересчёта, и соответствующие коэффициенты пересчёта:

год	месяц	ИПЦ	Коэффициент пересчёта	год	месяц	ИПЦ	Коэффициент пересчёта
2002	Декабрь	1,015	1,000	1997	Декабрь	1,010	4,140
	Ноябрь	1,016	1,015		Ноябрь	1,006	4,182
	Октябрь	1,011	1,031		Октябрь	1,002	4,207
	Сентябрь	1,004	1,043		Сентябрь	0,997	4,215
	Август	1,001	1,047		Август	0,999	4,202
	Июль	1,007	1,048		Июль	1,009	4,198
	Июнь	1,005	1,055		Июнь	1,011	4,236
	Май	1,017	1,060		Май	1,009	4,283
	Апрель	1,012	1,078		Апрель	1,010	4,321
	Март	1,011	1,091		Март	1,014	4,364
	Февраль	1,012	1,103		Февраль	1,015	4,425
	Январь	1,031	1,117		Январь	1,023	4,492
2001	Декабрь	1,016	1,151	1996	Декабрь	1,014	4,595
	Ноябрь	1,014	1,170		Ноябрь	1,019	4,660
	Октябрь	1,011	1,186		Октябрь	1,012	4,748
	Сентябрь	1,006	1,199		Сентябрь	1,003	4,805
	Август	1,000	1,206		Август	0,998	4,819
	Июль	1,005	1,206		Июль	1,007	4,810
	Июнь	1,016	1,212		Июнь	1,012	4,843
	Май	1,018	1,232		Май	1,016	4,902
	Апрель	1,018	1,254		Апрель	1,022	4,980
	Март	1,019	1,276		Март	1,028	5,090
	Февраль	1,023	1,301		Февраль	1,028	5,232
	Январь	1,028	1,331		Январь	1,041	5,379
2000	Декабрь	1,016	1,368	1995	Декабрь	1,032	5,599
	Ноябрь	1,015	1,390		Ноябрь	1,045	5,778
	Октябрь	1,021	1,411		Октябрь	1,047	6,038
	Сентябрь	1,013	1,440		Сентябрь	1,045	6,322
	Август	1,010	1,459		Август	1,046	6,607
	Июль	1,018	1,474		Июль	1,054	6,910
	Июнь	1,026	1,500		Июнь	1,067	7,284
	Май	1,018	1,539		Май	1,079	7,772
	Апрель	1,009	1,567		Апрель	1,085	8,386
	Март	1,006	1,581		Март	1,090	9,098
	Февраль	1,010	1,590		Февраль	1,110	9,917
	Январь	1,023	1,606		Январь	1,180	11,008
1999	Декабрь	1,013	1,643	1994	Декабрь	1,160	12,990
	Ноябрь	1,012	1,665		Ноябрь	1,150	15,068
	Октябрь	1,014	1,685		Октябрь	1,150	17,328
	Сентябрь	1,015	1,708		Сентябрь	1,080	19,927
	Август	1,012	1,734		Август	1,050	21,522
	Июль	1,028	1,755		Июль	1,050	22,598
	Июнь	1,019	1,804		Июнь	1,060	23,728
	Май	1,022	1,838		Май	1,070	25,151
	Апрель	1,030	1,878		Апрель	1,080	26,912
	Март	1,028	1,935		Март	1,070	29,065
	Февраль	1,041	1,989		Февраль	1,110	31,099
	Январь	1,084	2,070		Январь	1,180	34,520
1998	Декабрь	1,116	2,244				
	Ноябрь	1,057	2,505				
	Октябрь	1,045	2,647				
	Сентябрь	1,384	2,767				
	Август	1,037	3,829				
	Июль	1,002	3,971				
	Июнь	1,001	3,979				
	Май	1,005	3,983				
	Апрель	1,004	4,003				
	Март	1,006	4,019				
	Февраль	1,009	4,043				
	Январь	1,015	4,079				

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учет финансовых инструментов

Банк отражает в балансе финансовые активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются с отражением чистой суммы разницы в балансе при наличии законного права производить зачет таких сумм, намерения произвести взаимозачет или реализации актива с одновременным погашением соответствующего обязательства.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость полученного (уплаченного) встречного возмещения, включая (исключая) затраты, связанные с совершением сделки, соответственно. Все прибыли или убытки при первоначальном признании включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период. Принципы отражения последующей переоценки финансовых активов и обязательств раскрываются ниже в описании соответствующих принципов учетной политики.

Денежные и приравняемые к ним средства

Денежные и приравняемые к ним средства включают в себя кассу, средства в ЦБ РФ за вычетом обязательного резерва и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные никакими договорными обязательствами.

Средства в кредитных организациях

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.

Кредиты клиентам

Ссуды, выдаваемые Банком путем предоставления денежных средств непосредственно заемщику, классифицируются как кредиты, выданные Банком, и первоначально отражаются в соответствии с принципами учета финансовых инструментов. Разница между номинально выплаченной суммой и справедливой стоимостью кредитов, выданных на условиях, отличных от рыночных, отражается в отчете о прибылях и убытках в периоде, когда кредиты были выданы, как первоначальное признание кредитов клиентам по справедливой стоимости. Кредиты с установленными фиксированными сроками погашения переоцениваются по амортизационной стоимости, рассчитываемой по методу эффективной процентной ставки. В противном случае кредиты учитываются по первоначальной стоимости. Все кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и операционных расходов.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации исходя из результатов, содержащихся в отчете о прибылях и убытках Банка, подготовленном по РПБУ, с учетом корректировок для целей налогообложения.

Резерв под обесценение финансовых активов

Банк создает резерв под обесценение стоимости финансовых активов, когда существует вероятность того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизационной стоимости. Резерв под обесценение стоимости финансовых активов определяется как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков, включая суммы к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных по исходной эффективной процентной ставке финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлен фиксированный срок погашения, ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются с учетом периодов, когда Банк предполагает реализовать соответствующий финансовый инструмент.

Сумма резерва исчисляется на основе оценок руководства в отношении уровня убытков, которые, по всей вероятности, могут принести активы по каждой группе риска с учетом способности заемщика обслуживать долг и его кредитной истории. Резерв под обесценение также создается для покрытия убытков при наличии объективного свидетельства существования возможных убытков в составных частях кредитного портфеля Банка на отчетную дату. Данные убытки оцениваются исходя из информации об исторической величине убытков по каждому компоненту и кредитного рейтинга, присвоенного заемщику. Резерв под обесценение финансовых активов в прилагаемой финансовой отчетности был определен исходя из существующей экономической и политической ситуации. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резерва под обесценение стоимости финансовых активов в будущем.

Изменения в сумме резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если ссуда является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Если впоследствии сумма, на которую снизилась стоимость актива, уменьшается в результате события, наступившего после списания, сумма уменьшения резерва относится на увеличение соответствующей статьи в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по пересчитанной стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация производится по методу равномерного начисления в течение следующих сроков полезного использования:

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются по факту их понесения в составе прочих административных и операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с приобретением уникального программного обеспечения, которое Банком с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 10 лет.

Заемные средства

Заемные средства первоначально отражаются в учете в соответствии с принципами учета финансовых инструментов. Впоследствии указанные средства учитываются по амортизационной стоимости, а разница между чистыми поступлениями и выкупной стоимостью отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода использования средств по методу эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы создаются в случаях, когда у Банка имеются действительные или подразумеваемые правовые обязательства, возникшие в результате прошедших событий, и имеется вероятность оттока ресурсов, приносящих экономическую выгоду, для исполнения таких обязательств, а также в том случае, когда имеется возможность достоверной оценки суммы соответствующих обязательств.

Пенсионные обязательства

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, если в связи с погашением таких обязательств ожидается выбытие ресурсов, и возможна их достоверная оценка. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды представляется вероятным.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами)

и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами, как определено МСФО № 24 "Раскрытие операций со связанными сторонами", являются следующие контрагенты:

- (а) предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с отчитывающимся предприятием (включая холдинговые, дочерние и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние, но которые не являются ни дочерними компаниями, ни совместными предприятиями инвестора;
- (с) физические лица, владеющие, прямо или косвенно, правом голоса, дающим им возможность влиять на деятельность Банка, а также любой, кто влияет, или находится под влиянием такого лица при ведении операций с Банком;
- (d) руководители Банка, обладающие полномочиями и обязанностями по руководству, контролю и планированию деятельности Банка, включая членов Совета директоров и старших должностных лиц банка, а также их ближайших родственников; и
- (е) предприятия, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежит прямо или косвенно любому лицу, описанному в п. с) или d), или на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие членам Совета директоров или крупным акционерам Банка, а также компании, старшие должностные лица которых являются также руководящими работниками Банка.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	6 мес 2018	12 мес 2017
Наличные средства	6395	8077
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	99638	121141
Суммы обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ	2220	1278
Итого денежных средств и остатков в ЦБ РФ	108253	130496

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	6 мес 2018	12 мес 2017
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	108253	130496
Текущие счета в кредитных организациях	2	2
За вычетом сумм обязательных резервов в ЦБ РФ	(2220)	(1278)
Итого денежных средств и их эквивалентов	106035	129220

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имеет средств на корреспондентских счетах и иных размещений ограниченного использования.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. По состоянию за 30 июня 2018 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили **2220** тыс. руб. По

состоянию за 31 декабря 2017 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили **1278** тыс. руб. По состоянию за 30 июня 2017 года обязательные резервы в Центральном Банке России составили **2355** тыс. руб.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	6 мес 2018	12 мес 2017
Государственные долговые обязательства	0	0
Долговые обязательства субъектов РФ	0	0
Прочие долговые обязательства	0	0
Акции	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	6 мес 2018	12 мес 2017
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	0	0

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на отчетную дату не создавался.

9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	6 мес 2018	12 мес 2017
Текущие кредиты	133020	108498
Просроченные кредиты	49515	50058
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(88469)	(71754)
Итого кредитов клиентам	94066	86802

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года:

	6 мес 2018	12 мес 2017
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	71748	75004
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	16721	(3250)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течении года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 30 июня отчетного года	88469	71754

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе форм собственности:

	6 мес 2018		12 мес 2017	
	сумма	%	сумма	%
Негосударственные организации	29000	15,9	25500	16,1
Частные лица	153535	84,1	133056	83,9
Итого кредитов клиентам	182535	100,0	158556	100,0

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	6 мес 2018	12 мес 2017
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	814	5372
Предоплата по налогам (кроме прибыли)	0	
Наращенные процентные доходы	0	605
Прочие	320	482
За вычетом резерва на обесценение	(2)	0
Итого прочих активов	1132	6459

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прочее оборудование	Объекты недвижимого имущества	Итого
Стоимость ОС на 31.12.2016 г.	700	186728	187428
Накопленная амортизация на 31.12.2016 г.	(535)	(2226)	(2761)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	165	184502	184667
Амортизационные отчисления за 2017 год	(71)	(852)	(923)
Поступление за 2017 год	275	14493	14768
Выбытие за 2017 год	0	0	0
Переоценка(уценка) за 2017 год	0	6506	6506
Стоимость ОС на 31.12.2017 г.	975	207727	208702
Накопленная амортизация на 31.12.2017 г.	(606)	(3078)	(3684)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	369	204649	205018
Резерв по основным средствам		(190)	(190)
Остаточная стоимость за вычетом резерва за 31 декабря 2017 года	369	204459	204828
Амортизационные отчисления за 6 мес 2018 года	(58)	(517)	(575)
Поступление за 6 мес 2018 года	21	0	21
Выбытие за 6 мес 2018 года	0	0	0
Переоценка(уценка) за 6 мес 2018 года	0	0	0
Стоимость ОС на 30.06.2018 г.	996	207537	208533
Накопленная амортизация на 30.06.2018 г.	(664)	(3595)	(4259)
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	332	203942	204274

Банком в 2005 году была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка ввиду незначительности суммы основных средств, приобретенных в период действия гиперинфляционной экономики, данные активы не подверглись обесценению.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Итого
Стоимость на начало 2013 года	26
Амортизационные отчисления за 2013 год	2
Накопленная амортизация на конец 2013 года	5
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	21
Амортизационные отчисления за 2014 год	2
Накопленная амортизация на конец 2014 года	7
Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.	19
Амортизационные отчисления за 2015 год	3
Накопленная амортизация на конец 2015 года	10
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 г.	16

Амортизационные отчисления за 2016 год	2
Накопленная амортизация на конец 2016 года	12
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 г.	14
Амортизационные отчисления за 2017 год	1
Накопленная амортизация на конец 2017 года	15
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 г.	11
Амортизационные отчисления за 6 мес 2018 года	1
Накопленная амортизация на 30 июня 2018 г	16
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 г.	10

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	6 мес 2018	12 мес 2017
Государственные и общественные организации	0	0
Текущие/расчётные счета	0	0
Срочные депозиты	0	0
Юридические лица	168420	158487
Текущие/ расчётные счета	61420	36487
Срочные депозиты	107000	122000
Физические лица	0	0
Текущие/ счета до востребования	0	0
Срочные депозиты	0	0
Итого средств клиентов	168420	158487

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	6 мес 2018	12 мес 2017
Векселя	0	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	0

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	6 мес 2018	12 мес 2017
Кредиторская задолженность	2	4402
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	303	20202
Доходы будущих периодов	0	354
Наращенные процентные расходы	2330	0
Прочие	1	1598
Резерв по обязательствам кредитного характера		0
Итого прочих обязательств	2636	26556

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию за 30 июня 2018 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный составляет 220 000 тыс. руб.

	6 мес 2018	12 мес 2017
Номинальная стоимость долей участников	220000	200000
Сумма поправки на инфлирование уставного капитала	124797	124797
Итого уставный капитал с поправкой на инфлирование	344797	324797
Доли, выкупленные у участников в течение года	0	0
Итого уставный капитал на конец отчетного периода	344797	324797

На момент составления настоящей финансовой отчетности ни один из участников Банка не подал заявления о выходе из его состава.

17. ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию за 30 июня 2018 года эмиссионный доход Банка составляет **26 873** тыс. рублей, и по сравнению с предыдущей отчетной датой не изменялся.

18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ/НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В первом полугодии 2018 года Банком получен убыток в сумме **26540** тыс. руб. Накопленный дефицит за 6 месяцев 2018 года увеличился и составил **158365** тыс. руб. В первом полугодии 2017 года Банком получен убыток в сумме **11131** тыс. руб. Накопленный дефицит за 6 месяцев 2017 года увеличился и составил **141348** тыс. руб. За 2017 год Банком получен убыток в сумме **1608** тыс. руб. Накопленный дефицит за 31 декабря 2017 года составил **131825** тыс. руб.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 мес 2018	6 мес 2017
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	10938	17399
Средства в других банках	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	10938	17399
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(4207)	(3718)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(34)
Срочные вклады физических лиц	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Средства кредитных организаций	0	0
Итого процентных расходов	(4207)	(3752)
Чистые процентные доходы	6731	13647

20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 мес 2018	6 мес 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Комиссия по расчётно-кассовым операциям	156	376
Прочее	0	0
Итого комиссионных доходов	156	376
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётно-кассовым операциям	(11)	(17)
Итого комиссионных расходов	(11)	(17)
Чистый комиссионный доход	145	359

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	6 мес 2018	6 мес 2017
Затраты на персонал	8101	7740
Административные расходы	4758	9159
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	825	1031
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нем. активам	1047	720
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	987	604
Амортизационные отчисления	576	391
Прочее	1493	2278
Итого операционных расходов	(17787)	(21923)

22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	6 мес 2018	6 мес 2017
Текущие обязательства по налогу на прибыль на 1 января отчетного года	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль на 1 января отчетного года	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль на 31 декабря отчетного года	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль на 31 декабря отчетного года	0	0
Отложенный налоговый актив	(2927)	(2582)
Отложенное налоговое обязательство	0	0
Налог на прибыль к уплате (к возврату) за отчетный год	(2927)	(2582)

23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды за 6 месяцев 2018 года на момент составления отчетности не объявлялись и не выплачивались.

24. СУДЕБНЫЕ РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

В первом полугодии 2018 года Банком выдвигались иски о расторжении кредитного договора, взыскании суммы кредита, процентов за пользование кредитом и неустойки.

Резервы на возможные потери по результатам судебных разбирательств не создавались, так как Банк считает, что не понесет затрат по их завершении.

25. 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 учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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.

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЕ

Ниже представлены суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора

	6 мес 2018	6 мес 2017
Менее 1 года	12954	4318
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	12954	4318

27. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ 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.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

При принятии Банком внебалансовых обязательств, он использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для ссудных операций.

По состоянию за 30 июня 2018 года и предыдущего года обязательства кредитного характера Банка составляли:

	6 мес 2018	6 мес 2017
Гарантии выданные	0	0
Неиспользованные кредитные линии	11500	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	11500	0

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28. ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковской сфере и является одним из основных направлений деятельности Банка. Основными рисками, сопряженными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, риски изменения процентных ставок. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, как минимум, на каждую отчетную дату.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залогов.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с предоставлением МБК. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Другие рыночные риски отсутствуют.

Риск, связанный с ликвидностью

Риск, связанный с ликвидностью, относится к наличию достаточного объема средств для удовлетворения требований по депозитам и прочим обязательствам, связанным с финансовыми инструментами, в момент наступления срока погашения. Банк осуществляет управление ликвидностью путем ежедневного мониторинга ожидаемого движения денежных средств по клиентским и банковским операциям в рамках управления активами и пассивами. Правление устанавливает лимиты на минимальный уровень денежных средств, необходимых для удовлетворения требований по выдаче средств с депозитов, а также на минимальный уровень средств по межбанковским и другим заемным операциям для покрытия непредвиденных требований по выдаче средств.

Риск, связанный с процентными ставками

Банк не подвержен процентному риску 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.

Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Заключенные Банком договоры по привлечению и размещению денежных средств, предусматривают выплату и погашение процентов, как правило, в одинаковые сроки.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Следующее раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществлено в соответствии с требованиями МСФО № 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление". Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть реализован на момент осуществления рыночной сделки, отличной от вынужденной или ликвидационной продажи, между информированными сторонами, желающими совершить такую сделку. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует легко доступного рынка, необходимо провести оценку их рыночной стоимости с учетом существующей экономической конъюнктуры и специфических рисков, связанных с каждым инструментом. Представленные ниже оценки не обязательно отражают реальные суммы, которые Банк мог бы получить от продажи полных пакетов своих финансовых инструментов.

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

Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ примерно равна справедливой стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов.

Средства в кредитных организациях

Балансовая стоимость активов со сроком погашения до одного месяца примерно равняется рыночной стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов. Для долгосрочных депозитов соответствующие процентные ставки отражают рыночные ставки и, соответственно, справедливая стоимость примерно равна справедливой стоимости.

Кредиты клиентам

Оценка справедливой стоимости была осуществлена путем дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по отдельным кредитам с учетом ожидаемых сроков погашения, используя преобладающие рыночные ставки на конец соответствующего года.

Средства клиентов

Балансовая стоимость активов со сроком погашения до одного месяца примерно равняется справедливой стоимости благодаря сравнительно короткому сроку погашения данных финансовых инструментов.

Для депозитов и других долговых обязательств с фиксированным процентным доходом с более длительными сроками погашения справедливая стоимость рассчитывается на основе дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для подобных обязательств с аналогичными сроками погашения.

В таблице ниже представлены балансовая стоимость и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и предыдущую отчетную дату:

Стоимость финансовых активов/обязательств	6 мес 2018		12 мес 2017	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
Финансовые активы				
Денежные и приравняемые к ним средства	106035	106035	129220	129220
Кредиты клиентам	182535	182535	158556	158556
Резерв под обеспечение кредитов	(88469)	(88469)	(71754)	(71754)
Кредиты клиентам за вычетом резерва	94066	94066	86802	86802
Финансовые обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Средства клиентов	168420	168420	158487	158487

30. СДЕЛКИ 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». 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 акционерами, руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, выдачу кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись

преимущественно по рыночным ставкам и существенного влияния на финансовые результаты деятельности Банка не оказали. В первом полугодии 2018 года общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 2140 тыс. руб. В 2017 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 3869 тыс. руб. В первом полугодии 2017 года общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 2312 тыс. руб.

Ниже приведены остатки на 30 июня 2018 года, а также доходы (расходы) Банка за 6 месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами

	6 мес 2018 г	12 мес 2017	6 мес 2017
Кредиты клиентам	0	0	0
Средства клиентов	58147	26637	50183
Срочные депозиты	107000	122000	122000
Гарантии, выданные банком	0	0	0
Собственные векселя банка	0	0	0
Процентные доходы	0	0	0
Процентные расходы	4207	8250	3718
Комиссионные доходы	56	93	152
Комиссионные расходы	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0
Расходы банка по сформированным резервам по кредитным операциям	0	0	0
Расходы по вознаграждениям, выплаченным менеджменту банка	2140	3869	2312

Средства клиентов представлены остатками на расчетных счетах юридических лиц, а также акционеров, зарегистрированных также в качестве индивидуальных предпринимателей.

Срочные депозиты клиентов представляют собой средства на счетах юридических лиц, размещенных на различные сроки.

Процентные расходы представляют собой проценты, начисленные банком на срочные депозиты.

31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством Банка, и требующих раскрытия в данном разделе, в Банке не происходило.

Председатель правления

Колесов А.И.

Главный бухгалтер

Шишков Д.Ю.

24 августа 2018 года



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 30 (Тридцать)
листов.



Генеральный директор ООО «ЦААК»
М.А.Борисенкова

A handwritten signature in blue ink, appearing to be the initials "М.А.Б." followed by a stylized flourish.