

## **ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

### **1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СТРОЙЛЕСБАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») в соответствии с лицензией номер 2995.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с иностранной валютой, предоставлении кредитов, привлечении депозитов и прочих операциях.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным Законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 01 октября 2004 года под номером 43. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по адресу: 625000, город Тюмень, ул. Республики, 65. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел филиалов.

Среднесписочная численность персонала Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила: 106 человек (за 2016 год – 105 человека).

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года основным участником Банка является Бурлаков Олег Леонидович, которому на указанные даты принадлежит 74,88% уставного капитала Банка. Также на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав участников Банка входят трое физических лиц – резидентов Российской Федерации.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля.

В 2017 году в российском финансовом секторе сложились предпосылки для восстановления кредитной и инвестиционной активности. Это было связано с улучшением макроэкономической ситуации в стране: снижением инфляции (что сделало возможным снижение ключевой ставки Банка России) и восстановлением деловой активности (способствовавшим постепенному смягчению кредитной политики коммерческих банков).

Благоприятные для российской экономики тенденции, сложившиеся к началу 2017 г., сохранялись на протяжении всего первого полугодия. Продолжился рост экономической активности, причем если в 2016 году оживление в экономике обеспечивали преимущественно экспорт и импортозамещение, то в 2017 году также наметилось постепенное восстановление внутреннего спроса. Во II квартале 2017 года впервые с конца 2014 года наблюдался годовой прирост оборота розничной торговли; с начала года восстанавливается инвестиционная активность.

Устойчивое снижение инфляции в первом полугодии 2017 года и прогнозируемое ее закрепление на целевом уровне позволили Банку России трижды снизить ключевую ставку (в общей сложности на 1 п.п. – до 9,00% годовых). Снижение ключевой ставки Банка России немедленно отражалось на динамике ставок денежного рынка, причем в отдельных сегментах рынка наблюдалось

опережающее понижение ставок, связанное с ожиданиями дальнейшего снижения инфляции и ключевой ставки.

Восстановление экономической активности и рост реальных зарплат позволили заемщикам в большей мере выполнять свои обязательства перед банками. В результате качество кредитного портфеля российского банковского сектора стабилизировалось, что позволило банкам снизить затраты на формирование резервов и увеличить прибыль. За первое полугодие 2017 года суммарная прибыль российских банков составила 770 миллиардов рублей, против 360 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом за последние 12 месяцев банкам суммарно удалось заработать 1,3 триллиона рублей.

Рост банковской прибыли и улучшение ситуации в экономике способствовали восстановлению интереса банков к наращиванию кредитного портфеля. Однако банки по-прежнему избегали рисков, отдавая предпочтение менее рискованным направлениям размещения средств (в частности, замещая кредиты корпоративными облигациями).

С начала 2017 года активы банков в номинальном выражении выросли на 0,9% или на 0,7 триллиона рублей до 80,8 триллиона рублей на 1 июля 2017 года, а в реальном выражении рост составил на 1,6%. Для сравнения, за первое полугодие 2016 года активы снизились на 4,2% номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,1%.

По итогам первого полугодия кредитование экономики номинально выросло на 0,6% (+1,2% без учета валютной переоценки) за счет снижения кредитования юридических лиц на 0,4% (+0,4%) и роста кредитования физических лиц на 3,5% (+3,6%).

В части привлечения средств клиентов в первом полугодии 2017 года российским банкам удалось показать достаточно хороший результат. В целом за январь-июнь вклады физических лиц и средства корпоративных клиентов в номинальном выражении выросли на 2,9% (+3,5% без учета переоценки) и сократились 0,7% (+0,4%) соответственно. Из-за роста средств населения на счетах в банках и на фоне сокращения других пассивов доля вкладов населения в пассивах увеличилась до нового рекордного уровня (30,8% на 1 июля 2017 года).

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к учету основных средств, расчету амортизированной стоимости финансовых инструментов, созданию резервов под обесценение финансовых активов и т.д.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. С 2003 года данный стандарт Банком не применялся. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за

исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

*Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки разъясняют следующее:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;
- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;
- в случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа;
- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

*Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2014-2016 гг.* (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства в кассе	70 397	53 905
Средства на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	91 370	74 732
Средства на корреспондентских счетах в банках РФ	55 595	74 083
<b>Итого денежные средства</b>	<b>217 362</b>	<b>202 720</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года неснижаемые остатки средств на корреспондентских счетах в других банках отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк оценил риск по средствам, размещенным на счетах в АО "Альфа-Банк", как выше, чем незначительный в связи с чем данные средства были исключены из состава денежных средств и их эквивалентов и перенесены в статью "Средства в других банках", Примечание 6.

По состоянию на 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ "Металлинвестбанк" были размещены денежные средства в общей сумме 25 279 тысяч рублей, что составляет 45,5% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 11,6% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2016 года: 35 557 тысячи рублей, что составляло 48,0% или 17,5% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО «Платежный центр» были размещены денежные средства в общей сумме 9 825 тысяч рублей, что составляет 17,7% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 4,5% от суммы денежных средств на указанную дату (на 31 декабря 2016 года: 10 919 тысяч рублей, что составляло 14,7% или 5,4% соответственно).

В первом полугодии 2017 года Банком было получено несколько земельных участков и объектов недвижимого имущества в счет погашения ссудной задолженности заемщиков стоимостью 66 651 тысяча рублей. Часть из этих объектов стоимостью 5 166 тыс. руб. была реализована в течение отчетного периода, а оставшиеся объекты классифицированы как инвестиционная недвижимость и оценены в соответствии с учетной политикой Банка (в 2016 году – получено недвижимое имущество стоимостью 121 641 тыс. руб.), Примечание 8.

В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк не осуществлял иных финансовых и инвестиционных операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 22.

## 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 30 июня 2017 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов ЦБ РФ по обязательствам в валюте РФ, составила 16 983 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 17 038 тысяч рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 1 076 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 757 тысяч рублей).

Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных ЦБ РФ на 30 июня 2017 года, составила 18 059 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 17 795 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года норматив обязательных резервов составлял от 5% до 7% в зависимости от вида обязательств.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах в ЦБ РФ, представлена в Примечании 22.

## 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие суммы:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	400 053	712 402
Кредиты, предоставленные другим банкам	141 875	67 775
Прочие средства, предоставленные банкам	5 989	5 999
Остатки на корсчетах в банках, не удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств	-	5 630
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(56)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>547 917</b>	<b>791 750</b>

В июне 2017 года Банк разместил денежные средства в четыре краткосрочных депозита в Банке России первоначальной стоимостью 400 000 тысяч рублей и балансовой стоимостью на 30 июня 2017 года – 400 053 тысяч рублей.

В декабре 2016 года Банк разместил денежные средства в трех краткосрочных депозитах в Банке России первоначальной стоимостью 712 000 тысяч рублей и балансовой стоимостью на 31 декабря 2016 года – 712 402 тысячи рублей.

Кредиты, предоставленные другим банкам, на 30 июня 2017 года представлены тремя кредитами, выданными российским кредитным организациям (на 31 декабря 2016 года: тремя кредитами, выданным российским кредитным организациям).

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты, предоставленные банку ПАО Банк "Кузнецкий", балансовой стоимостью 16 875 тысячи рублей, были обеспечены депозитами, размещенными этим же банком, балансовой стоимостью 17 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: кредиты, предоставленные банку ПАО Банк "Кузнецкий", балансовой стоимостью 12 762 тысячи рублей были обеспечены депозитами, размещенными этим же банком, балансовой стоимостью 15 000 тысяч рублей) (Примечание 9). Иные средства в других банках обеспечения не имели.

По состоянию на 30 июня 2017 года все средства, размещенные в других банках, являлись текущими и не обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года все средства, размещенные в других банках, являлись текущими и не обесцененными, кроме средств, размещенных на корсчетах в АО "АЛЬФА-БАНК", под указанные средства были созданы резервы под обесценение в размере 1%, что составляет 56 тыс. руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Размещенные депозиты	Межбанковские кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
Текущие и не обесцененные средства, размещенные в:				
- в Центральном Банке РФ	400 053	-	-	<b>400 053</b>
- в 50 крупнейших российских банках	-	-	-	<b>0</b>
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	125 000	5 135	<b>130 135</b>
- в прочих российских кредитных организациях	-	16 875	854	<b>17 729</b>
<b>Итого текущие и не обесцененные средства</b>	<b>400 053</b>	<b>141 875</b>	<b>5 989</b>	<b>547 917</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>400 053</b>	<b>141 875</b>	<b>5 989</b>	<b>547 917</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Размещенные депозиты	Межбанковские кредиты	Прочие размещенные средства	Итого
<b>Текущие и не обесцененные средства, размещенные:</b>				
- в Банке России	712 402	-	-	<b>712 402</b>
- в 50 крупнейших российских банках	-	-	-	<b>0</b>
- с 51 по 100 крупнейших российских банках	-	55 013	5 135	<b>60 148</b>
- в прочих российских кредитных организациях	-	12 762	864	<b>13 626</b>
<b>Итого текущие и не обесцененные средства</b>	<b>712 402</b>	<b>67 775</b>	<b>5 999</b>	<b>786 176</b>
<b>Средства имеющие индивидуальные признаки обесценения, размещенные:</b>				
- в 50 крупнейших российских банках	-	-	5 630	<b>5 630</b>
<b>Итого обесцененные средства</b>	-	-	<b>5 630</b>	<b>5 630</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	(56)	<b>(56)</b>
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>712 402</b>	<b>67 775</b>	<b>11 573</b>	<b>791 750</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках была приблизительно равна их балансовой стоимости и составила 547 917 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 791 750 тысячи рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 22. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20.

## 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	1 847 780	1 637 131
Кредиты субъектам малого бизнеса	808 546	769 518
Индивидуальные кредиты физическим лицам	269 975	332 373
Потребительские кредиты физическим лицам	281 758	263 552
Дебиторская задолженность	1 369	1 528
<b>Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 209 428</b>	<b>3 004 102</b>
Резерв под возможное обесценение	(897 358)	(866 967)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 312 070</b>	<b>2 137 135</b>

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года</b>	<b>344 647</b>	<b>126 855</b>	<b>298 370</b>	<b>95 670</b>	<b>1 425</b>	<b>866 967</b>
(Восстановление резерва)/						
отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода						
(неаудированные данные)	44 480	46 821	(56 818)	3 456	(150)	37 789
Списание резервов при уступке прав требования (неаудированные данные)	(5 883)	-	-	(543)	-	(6 426)
Списание требований за счет резерва на возможные потери (неаудированные данные)	-	-	-	(972)	-	(972)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>383 244</b>	<b>173 676</b>	<b>241 552</b>	<b>97 611</b>	<b>1 275</b>	<b>897 358</b>

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
<b>Юридические лица и частные предприниматели</b>				
Операции с недвижимым имуществом	627 724	27.1%	577 858	27.0%
Геологоразведочные работы	376 384	16.3%	252 499	11.8%
Торговля	274 709	11.9%	185 162	8.7%
Финансовые услуги	270 307	11.7%	235 277	11.0%
Строительство	182 754	7.9%	248 764	11.6%
Транспортные услуги	69 579	3.0%	14 038	0.7%
Деятельность лечебных учреждений	69 027	3.0%	49 931	2.3%
Производство (кроме указанного ниже)	67 587	2.9%	52 148	2.4%
Деятельность гостиниц и ресторанов	44 382	1.9%	146 308	6.8%
Оказание услуг (кроме финансовых)	18 250	0.8%	34 476	1.6%
Лесная промышленность	6	0.0%	20 383	1.0%
Растениеводство	0	0.0%	3 570	0.2%
Прочее	94	0.0%	1 504	0.1%
<b>Физические лица</b>				
Программы потребительского кредитования	105 782	4.6%	76 720	3.6%
Ипотечные кредиты физическим лицам	101 852	4.4%	106 544	5.0%
Программа кредитования малого и среднего бизнеса	68 563	3.0%	88 935	4.2%
Индивидуальные кредиты физическим лицам	35 070	1.5%	43 018	2.0%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 312 070</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 137 135</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года кредиты и дебиторская задолженность Банка были преимущественно предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Тюменской области и в Ханты-Мансийском автономном округе.

По состоянию на 30 июня 2017 года кредитный портфель Банка включает кредиты пяти заемщикам (группам взаимосвязанных заемщиков), на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 10% от капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года составила 1 108 365 тысяч рублей или 47,9% кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 года: четырем заемщикам (группам), чистой балансовой стоимостью кредитов 848 713 тысяч рублей или 39,7%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивиду альные кредиты физическ им лицам	Потребите льские кредиты физически м лицам	Дебитор ская зadolжен ность	Итого
<b>Обеспеченные кредиты</b>						
<b>в том числе обеспеченные залогом:</b>	<b>1 398 668</b>	<b>610 446</b>	<b>28 405</b>	<b>133 806</b>	<b>0</b>	<b>2 171 325</b>
- недвижимости	491 992	474 644	28 405	102 270	0	1 097 311
- земельных участков	258 188	34 833	0	6 996	0	300 017
- автотранспорта	322 400	50 220	0	23 699	0	396 319
- оборудования и основных средств	151 495	331	0	0	0	151 826
- ценных бумаг	88 480	0	0	0	0	88 480
- права требования и прочие	86 113	50 418	0	841	0	137 372
финансовые активы						
<b>в том числе обеспеченные поручительством</b>	<b>63 360</b>	<b>24 424</b>	<b>0</b>	<b>37 148</b>	<b>0</b>	<b>124 932</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>1 462 028</b>	<b>634 870</b>	<b>28 405</b>	<b>170 954</b>	<b>0</b>	<b>2 296 257</b>
Необеспеченные кредиты	2 508	0	18	13 193	94	15 813
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 464 536</b>	<b>634 870</b>	<b>28 423</b>	<b>184 147</b>	<b>94</b>	<b>2 312 070</b>

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Обеспеченные кредиты</b>						
<b>в том числе обеспеченные залогом:</b>	<b>1 168 161</b>	<b>628 522</b>	<b>33 935</b>	<b>140 785</b>	<b>0</b>	<b>1 971 403</b>
- недвижимости	514 044	490 138	33 673	109 132	0	1 146 987
- земельных участков	122 119	22 920	262	6 112	0	151 413
- автотранспорта	315 263	59 084	0	24 158	0	398 505
- оборудования и основных средств	108 182	4 541	0	0	0	112 723
- ценных бумаг	42 393	0	0	0	0	42 393
- права требования и прочие финансовые активы	66 160	51 839	0	1 383	0	119 382
<b>в том числе обеспеченные поручительством</b>	<b>124 323</b>	<b>14 141</b>	<b>0</b>	<b>17 075</b>	<b>0</b>	<b>155 539</b>
<b>Итого обеспеченные кредиты</b>	<b>1 292 484</b>	<b>642 663</b>	<b>33 935</b>	<b>157 860</b>	<b>0</b>	<b>2 126 942</b>
Необеспеченные кредиты	0	0	68	10 022	103	10 193
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 292 484</b>	<b>642 663</b>	<b>34 003</b>	<b>167 882</b>	<b>103</b>	<b>2 137 135</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению, в сумме, не превышающей стоимость предоставленного по кредиту обеспечения данного вида. Остаток балансовой стоимости кредита отражается в статье, соответствующей меньшей степени надежности и ликвидности обеспечения. Руководство Банка полагает, что наиболее надежно предоставленное обеспечение в виде недвижимости и земельных участков, затем следует автотранспорт, оборудование и основные средства, ТМЦ и запасы, личное имущество. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Основным подходом к оценке стоимости иного имущества является сравнительный (рыночный), который опирается на сопоставление цен покупки и продажи, сложившихся в данный момент на товарных рынках.

В соответствии с внутрибанковским Положением о залоге предусматривается обязанность залогодателя застраховать предмет залога, если иное не предусмотрено договором о залоге. Право выбора страховой компании остается за залогодателем. Банк самостоятельно определяет целесообразность страхования закладываемого имущества.

В первом полугодии 2017 года и 2016 году в ряде случаев Банк учитывал стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе. Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года, и ее влияние на величину сформированных резервов.



КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Стоимость обеспечения, в том числе	<b>415 872</b>	<b>55 174</b>	<b>50 644</b>	<b>13 541</b>	<b>0</b>	<b>535 231</b>
- объекты недвижимости, земельные участки и права аренды земли	415 872	54 491	50 494	13 541	-	534 398
- автотранспорт	0	683	150	0	-	833
Величина, на которую были уменьшены резервы путем учета обеспечения	<b>50 633</b>	<b>3 721</b>	<b>12 747</b>	<b>2 259</b>	<b>-</b>	<b>69 360</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения, учтенного в расчете резервов на обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года, и ее влияние на величину сформированных резервов.

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Стоимость обеспечения, в том числе	<b>617 745</b>	<b>127 097</b>	<b>41 624</b>	<b>101 241</b>	<b>0</b>	<b>887 707</b>
- объекты недвижимости, земельные участки и права аренды земли	591 140	105 100	41 624	101 241	-	839 105
- автотранспорт	8 532	13 696	0	0	-	22 228
- права требования и иные активы	18 073	8 301	0	0	-	26 374
Величина, на которую были уменьшены резервы путем учета обеспечения	<b>72 422</b>	<b>21 863</b>	<b>8 446</b>	<b>2 129</b>	<b>-</b>	<b>104 860</b>

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Анализ финансового состояния заемщиков – негосударственных предприятий включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика и оценку деловой активности. Анализ финансового состояния индивидуальных предпринимателей включает в себя анализ ликвидности, рентабельности, достаточности собственных средств заемщика. Анализ финансового состояния физических лиц представляет собой оценку способности заемщика рассчитываться по своим обязательствам и производится на основании трех показателей: количественной информации о доходах клиента; информации о сумме долга; рейтинга клиента.

Анализ качества обслуживания долга всех кредитов включает в себя анализ соблюдения сроков погашения основного долга и уплаты процентов заемщиком, наличия просроченной задолженности по основному долгу или процентам, пересмотра условия кредитных договоров. Под пересмотром условий кредитных договоров понимается изменение срока погашения основного долга или уплаты процентов, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>						
Индивидуально значимые заемщики:						
- с кредитной историей	775 441	83 576	-	9 600	-	<b>868 617</b>
- без кредитной истории	23 022	33 347	-	10 000	-	<b>66 369</b>
Прочие заемщики:						
- с кредитной историей	-	73 879	1 081	34 950	-	<b>109 910</b>
- без кредитной истории	150	63 006	-	50 771	550	<b>114 477</b>

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

<b>Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты</b>	<b>798 613</b>	<b>253 808</b>	<b>1 081</b>	<b>105 321</b>	<b>550</b>	<b>1 159 373</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>						
- нестандартные	185 438	169 236	897	7 494	16	<b>363 081</b>
- сомнительные	554 596	309 382	-	88 380	-	<b>952 358</b>
- проблемные	99 098	11 104	35 462	6 346	-	<b>152 010</b>
- безнадёжные	-	513	9 876	55	101	<b>10 545</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>	<b>839 132</b>	<b>490 235</b>	<b>46 235</b>	<b>102 275</b>	<b>117</b>	<b>1 477 994</b>
<b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	1 376	-	3 277	51	<b>4 704</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 251	-	259	31	<b>1 541</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	618	12	64	38	<b>732</b>
- с задержкой платежа свыше 180 дней	210 035	61 258	222 647	70 562	582	<b>565 084</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>	<b>210 035</b>	<b>64 503</b>	<b>222 659</b>	<b>74 162</b>	<b>702</b>	<b>572 061</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 847 780</b>	<b>808 546</b>	<b>269 975</b>	<b>281 758</b>	<b>1 369</b>	<b>3 209 428</b>
Резерв под обесценение	(383 244)	(173 676)	(241 552)	(97 611)	(1 275)	(897 358)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 464 536</b>	<b>634 870</b>	<b>28 423</b>	<b>184 147</b>	<b>94</b>	<b>2 312 070</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Индивидуальные кредиты физ. лицам	Потребительские кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:</b>						
Индивидуально значимые заемщики:						
- с кредитной историей	413 414	113 112	-	-	-	<b>526 526</b>
- без кредитной истории	25 915	126 235	-	-	-	<b>152 150</b>
Прочие заемщики:						
- с кредитной историей	3 995	97 210	1 317	38 925	-	<b>141 447</b>
- без кредитной истории	-	87 054	4 132	58 488	30	<b>149 704</b>
<b>Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты</b>	<b>443 324</b>	<b>423 611</b>	<b>5 449</b>	<b>97 413</b>	<b>30</b>	<b>969 827</b>
<b>Индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>						
- нестандартные	495 386	63 053	3 637	7 692	-	<b>569 768</b>
- сомнительные	287 501	187 092	22 489	85 880	-	<b>582 962</b>
- проблемные	206 010	13 016	1 732	6 755	-	<b>227 513</b>
- безнадёжные	-	1 268	14 870	123	-	<b>16 261</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты без задержки в платежах:</b>	<b>988 897</b>	<b>264 429</b>	<b>42 728</b>	<b>100 450</b>	<b>-</b>	<b>1 396 504</b>
<b>Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>						
- с задержкой платежа до 30 дней	-	20 121	-	2 029	72	<b>22 222</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 247	-	239	1 005	<b>5 491</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	41 707	22 645	367	-	<b>64 719</b>
- с задержкой платежа свыше 180 дней	204 910	15 403	261 551	63 054	421	<b>545 339</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:</b>	<b>204 910</b>	<b>81 478</b>	<b>284 196</b>	<b>65 689</b>	<b>1 498</b>	<b>637 771</b>

## КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 637 131</b>	<b>769 518</b>	<b>332 373</b>	<b>263 552</b>	<b>1 528</b>	<b>3 004 102</b>
Резерв под обесценение	(344 647)	(126 855)	(298 370)	(95 670)	(1 425)	(866 967)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 292 484</b>	<b>642 663</b>	<b>34 003</b>	<b>167 882</b>	<b>103</b>	<b>2 137 135</b>

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены в отчетном году, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными на индивидуальной основе.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел просроченных, но не обесцененных кредитов. Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам, представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила приблизительно 2 368 642 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 2 181 020 тысяч рублей). Оценочная справедливая стоимость кредитов больше их балансовой стоимости в связи со снижением рыночных процентных ставок (Примечание 22).

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 23.

## 8. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 год:

	<b>Недвижимость, переданная в аренду</b>	<b>Недвижимость, не переданная в аренду</b>	<b>Земельные участки, переданные в аренду</b>	<b>Земельные участки, не переданные в аренду</b>	<b>Капитальные вложения</b>	<b>Итого</b>
Стоимость на начало года	72 316	56 375	-	6 440	-	135 131
Поступление в результате погашения ссудной задолженности	-	51 951	-	6 825	7 875	66 651
Поступление в результате осуществления капитальных вложений	756	-	-	-	-	756

## КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Трансфер при передаче в аренду	44 891	(44 891)	6 499	(6 499)	-	-
Переоценка до справедливой стоимости	-	(109)	-	(326)	-	(435)
Выбытие	-	(5 166)	-	-	-	(5 166)
<b>Стоимость на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>117 963</b>	<b>58 160</b>	<b>6 499</b>	<b>6 440</b>	<b>7 875</b>	<b>196 937</b>

Ниже представлено изменение стоимости инвестиционной недвижимости за 2016 год:

	Недвижимость, переданная в аренду	Недвижимость, не переданная в аренду	Земельные участки	Итого
Стоимость на начало года	-	20 130	-	20 130
Поступление в результате погашения ссудной задолженности	-	112 116	9 525	121 641
Поступление в результате осуществления капитальных вложений	-	195	-	195
Трансфер при передаче в аренду	78 236	(78 236)	-	-
Переоценка до справедливой стоимости	(5 920)	8 470	(3 085)	(535)
Выбытие	-	(6 300)	-	(6 300)
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>72 316</b>	<b>56 375</b>	<b>6 440</b>	<b>135 131</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой земельные участки, нежилые помещения и объекты незавершенного строительства и была получена Банком в 2015 – 2017 годах в результате погашения ссудной задолженности заемщиков.

## 9. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Ниже представлен анализ средств других банков в зависимости от характера привлеченных средств:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Привлеченные депозиты других банков	17 000	15 000
Полученные кредиты других банков	0	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>17 000</b>	<b>15 000</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года Банком были привлечены два депозита от АО Банк "Кузнецкий" сроком погашения в декабре 2017 года, которые служат обеспечением по выданным кредитам этому же банку (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком были привлечены два депозита от АО Банк "Кузнецкий" сроком погашения в июне 2017 года, которые служат обеспечением по выданным кредитам этому же банку (Примечание 6).

Привлеченные средства других банков не потребовали предоставления обеспечения. Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20.

## 10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Ниже представлен анализ средств клиентов в зависимости от характера привлеченных средств и категории клиентов:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<b>Средства юридических лиц</b>		
- Текущие/расчетные счета	274 682	318 277
- Срочные депозиты	283 167	150 926
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>557 849</b>	<b>469 203</b>
<b>Средства физических лиц</b>		

# КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

- Текущие счета	66 222	61 653
- Вклады до востребования	83 359	39 726
- Срочные вклады	1 494 109	1 705 565
<b>Итого средства физических лиц</b>	<b>1 643 690</b>	<b>1 806 944</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 201 539</b>	<b>2 276 147</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел клиентов с остатком привлеченных средств, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года средства клиентов были привлечены преимущественно от клиентов – резидентов Российской Федерации, расположенных в Тюменской области и Ханты-Мансийском автономном округе и нерезидентов.

По состоянию на 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов была приблизительно равна их балансовой стоимости и составляла 2 201 539 тысяч рублей, на 31 декабря 2016 года – 2 276 147 тысячи рублей (Примечание 22).

Ниже представлен анализ средств клиентов – юридических лиц по отраслям деятельности клиентов:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Строительство	143 738	191 284
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	133 852	75 739
Обрабатывающие производства	102 865	59 379
Финансовая деятельность	71 707	72 604
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов и предметов личного пользования	31 398	39 941
Транспорт и связь	18 811	1 920
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3 409	1 977
Добыча полезных ископаемых	2 449	547
Гостиницы и рестораны	1 919	748
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 227	4 362
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	331	1 432
Прочее	832	29
Индивидуальные предприниматели	15 471	19 241
Незавершенные переводы и расчеты	29 840	0
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>557 849</b>	<b>469 203</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Банк также привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 23.

## 11. ВЫПУЩЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

Ниже представлен анализ выпущенных векселей в зависимости от характера привлеченных средств:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
Срочные процентные векселя	94 523	0
Срочные беспроцентные векселя	5 894	6 122
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<b>100 417</b>	<b>6 122</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имел выпущенные срочные процентные и беспроцентные векселя. Балансовая стоимость срочных процентных векселей составляет 94 523 тысячи рублей, с возможностью предъявления к погашению не ранее определенной даты в сентябре 2017 года, доходность векселей – 7,0% годовых. Беспроцентные векселя стоимостью 5 894 тысячи рублей, с

возможностью предъявления не ранее определенных дат в 2017 и 2018 годах являются обеспечением по выданным Банком гарантиям (на 31 декабря 2016 года: 6 122 тысячи рублей с возможностью предъявления к погашению не ранее определенных дат в 2017 году).

На момент первоначального признания срочные беспроцентные векселя были оценены по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования будущих платежей по рыночной процентной ставке. В качестве рыночной процентной ставки была использована процентная ставка по депозитам юридических лиц, привлеченным Банком в аналогичном периоде на сопоставимых условиях, равная 7,0% годовых. В результате были рассчитаны и признаны доходы от привлечения средств по ставке ниже рыночной в размере 351 тысячи рублей. На отчетную дату амортизированная стоимость данных векселей рассчитана исходя из указанной рыночной процентной ставки.

Анализ выпущенных ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 20. Информация о справедливой стоимости ценных бумаг приведена в Примечании 22. Для беспроцентных векселей информация приведена исходя из использования рыночной процентной ставки для определения их амортизированной и справедливой стоимости на отчетную дату.

## 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Стоимость с учетом инфляции тыс.руб.	Кол-во участ- ников	Сумма по номиналу	Стоимость с учетом инфляции тыс.руб.
Доли уставного капитала, принадлежащие участникам	4	1 021 000	1 063 806	4	1 021 000	1 063 806
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>1 021 000</b>	<b>1 063 806</b>		<b>1 021 000</b>	<b>1 063 806</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка распределен среди четырех физических лиц, владеющих в общей сложности 100% уставного капитала. На обе указанные даты двое из участников обладают долями более чем 5% уставного капитала, в общей сложности им принадлежит 97,7% уставного капитала Банка. В течение 2015 и 2016 годов изменений в составе участников Банка изменения не происходили.

## 13. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 30 июня 2017 года 166 344 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 178 998 тысяч рублей).

## 14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы:</b>		
По кредитам и дебиторской задолженности клиентов	224 568	250 605
в том числе начисленные проценты	217 436	228 176
в том числе начисленные пени, штрафы, неустойки	7 132	22 429
По кредитам и кредитам и средствам, предоставленным банкам	3 459	9 359
в том числе по выданным ссудам и средствам, предоставленным банкам	3 397	8 052
в том числе по средствам на корреспондентских счетах	62	1 307
Проценты по депозитам в Банке России	28 202	26 045

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	1 074
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>256 229</b>	<b>287 083</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Проценты по счетам и депозитам юридических лиц	(7 736)	(5 481)
Проценты по вкладам физических лиц	(71 979)	(75 469)
Проценты по кредитам и депозитам банков	(502)	-
Проценты по выпущенным векселям	(1 026)	(749)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(81 243)</b>	<b>(81 699)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение</b>	<b>174 986</b>	<b>205 384</b>

Анализ процентного риска Банка и чувствительность к изменению процентных ставок представлены в Примечании 20. Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

## 15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по кассовым операциям	1 573	2 919
Комиссия по расчетным операциям	6 537	8 629
Комиссия за открытие и ведение счетов	4 838	4 877
Комиссия по банковским гарантиям	483	686
Комиссия по прочим операциям	159	196
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 590</b>	<b>17 307</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(2 425)	(4 100)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(836)	(840)
Комиссия платежных систем и банков-спонсоров	(1 610)	(1 474)
Комиссия по прочим операциям	(225)	(180)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 096)</b>	<b>(6 594)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 494</b>	<b>10 713</b>

Информация о комиссионных доходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

## 16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	6 925	-
Доходы в виде штрафных санкций к клиентам, не связанных с операциями кредитования	5	499
Прочие операционные доходы	52	95
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>6 982</b>	<b>594</b>

**17. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	за 6 месяцев закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Затраты на содержание персонала	51 137	63 449
Амортизационные отчисления	8 340	8 043
Ремонт, обслуживание и содержание имущества	6 586	4 663
Налоги, кроме налога на прибыль	4 423	4 274
Страхование	4 138	2 937
Приобретение и сопровождение программных продуктов	3 891	4 249
Расходы на услуги связи	1 933	1 797
Расходы на обеспечение безопасности	1 511	1 511
Расходы на рекламу и маркетинг	1 489	826
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 000	1 127
Командировочные расходы	807	917
Расходы от выбытия имущества	789	346
Вознаграждение членам Совета директоров	690	690
Плата за профессиональные услуги (аудит)	583	530
Прочие	1 272	1 743
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>88 589</b>	<b>97 102</b>

**18. ДИВИДЕНДЫ**

В апреле 2017 года по решению участников Банка на выплату дивидендов за 2016 год была направлена чистая прибыль Банка в размере 70 000 тысяч рублей.

В марте 2016 года по решению участников Банка на выплату дивидендов за 2015 год была направлена чистая прибыль Банка в размере 21 000 тысяч рублей.

**19. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**Судебные разбирательства.** По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в существенных судебных разбирательствах в качестве ответчика, соответственно, оценочные обязательства в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк в качестве истца участвовал в нескольких судебных разбирательствах по возврату выданных кредитов, ответчиком в которых выступают юридические и физические лица.

**Налоговое законодательство.** Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.



**Обязательства капитального характера.** На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Операционная аренда** - На 30 июня 2017 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости. Минимальные будущие арендные платежи подлежат уплате в течение одного года и на 30 июня 2017 года составили 202 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года – 207 тысяч рублей).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и договорах овердрафта, а также выданные банковские гарантии:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Выданные банковские гарантии	29 048	14 524	53 378	26 689
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	338 705	169 353	437 691	218 846
<b>ИТОГО</b>	<b>367 753</b>	<b>183 877</b>	<b>491 069</b>	<b>245 535</b>
За вычетом оценочных обязательств	(29 494)		(31 768)	
<b>ИТОГО условных обязательств кредитного характера</b>	<b>338 259</b>		<b>459 301</b>	

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 значительно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат, необходимых для урегулирования обязательства, также влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует этот срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера и выданных банковских гарантий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## 20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками (системы риск-менеджмента). Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При построении системы управления рисками в Банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, нормативные документы и рекомендации Банка России по принципам организации, оценки и управления банковскими рисками.

Задачами управления рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- определение максимальной склонности к риску в соответствии со стратегией развития;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также фазы цикла деловой активности;
- сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Банка;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- выявление рисков и определение их значимости;
- определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков по каждому виду риска;
- установление допустимых предельных значений (лимитов) риска;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, контроль соблюдения установленных предельных значений риска;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на Банк;
- контроль выполнения мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Банк определил для себя в 2017 году значимыми следующие риски:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- процентный риск.

Для целей контроля за уровнем принимаемых Банком рисков разработана система внутренней отчетности. Ежедневно формируются отчеты об агрегированном объеме значимых рисков и внутренней оценке достаточности капитала, отчеты о выполнении обязательных нормативов. Ежемесячно формируются отчеты о состоянии значимых рисков, отчет о соблюдении установленных лимитов, которые рассматриваются Правлением Банка, и отчет о состоянии кредитного риска, который рассматривается Кредитной комиссией. На квартальные даты данные отчеты выносятся на рассмотрение Совета директоров. Отчеты о состоянии рисков, не признанных значимыми, предоставляются на рассмотрение Правления Банка и Совета директоров на ежеквартальной основе.

### **Кредитный риск.**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией. Данный вид риска, является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Основным источником кредитного риска в Банке являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Установление Советом директоров Банка показателей склонности к кредитному риску, лимитов на объём кредитного риска в разрезе подразделений.
- Установление Правлением Банка лимитов индивидуальной и отраслевой концентрации кредитного риска, предельного лимита остаточного риска.
- Регламентирование внутренними нормативными документами процедуры анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва, порядка расчета и оценки совокупного показателя риска по кредитному портфелю.
- Коллегиальное принятие решения о предоставлении каждого кредита – Кредитной комиссией.
- Принятие в залог ликвидного имущества, регулярный осмотр залога, страхование предметов залога, диверсификация состава обеспечения.
- Осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества.
- Периодическое, не реже одного раза в квартал, проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва.
- Создание резервов на возможные потери по ссудам.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Распределение полномочий при совершении сделок.
- Юридическое сопровождение кредитов.
- Проверка со стороны службы безопасности на предмет неблагоприятной кредитной истории, текущей задолженности и повторного залога имущества.
- Создание оптимальной структуры кредитного портфеля с позиции рискованность – прибыльность.
- Мониторинг состояния показателей кредитного риска Банка и соблюдения установленных лимитов.
- Ежеквартальное информирование о состоянии кредитного риска Совета директоров Банка.

Оценка кредитного риска проводится на индивидуальном уровне (на уровне каждой ссуды) и на уровне кредитного портфеля в целом. Банком используется подход, при котором за счёт созданных резервов покрываются ожидаемые потери от реализации факторов кредитного риска. Неожидаемые потери покрываются за счёт капитала банка.

Методика оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждому финансовому требованию, несущему кредитный риск, с учетом финансового состояния заемщика (контрагента), обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация задолженности в одну из пяти категорий качества.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Банк признает задолженность обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Для обеспечения надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств и уменьшения риска возникновения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение. В Примечании 7 к настоящей финансовой отчетности раскрыта информация о видах обеспечения кредитов и о стоимости обеспечения кредитов, обеспеченных на индивидуальной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 19).

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности – риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в Центральном Банке России и в краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением сроком до 7 дней;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- постоянного совершенствования порядка восстановления ликвидности.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление активно-пассивных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах Банка, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на денежном рынке, на рынке ценных бумаг.

Существующая в Банке система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

На случай возникновения непредвиденных обстоятельств, связанных с необходимостью экстренного поддержания ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов;

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- качественная оценка ликвидности Банка;
- стресс-тестирование риска ликвидности.

Метод коэффициентов включает в себя расчет фактических значений обязательных нормативов и их сравнение с установленными Правлением Банка лимитами и определёнными Банком России допустимыми значениями. Расчёт нормативов ликвидности осуществляется ежедневно. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 112,2% (на 31 декабря 2016 года: 93,6%) при установленном минимальном значении 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 98,1% (на 31 декабря 2016 года: 148,5%) при установленном минимальном значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. На 30 июня 2017 года данный коэффициент составил 92,9% (на 31 декабря 2016 года: 89,5%) при установленном максимальном значении 120%.

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	-	87	170	17 218	-	17 475
Средства клиентов - юридических лиц	290 860	50 500	104 618	128 382	-	574 360
Средства клиентов - физических лиц	152 193	152 578	320 858	1 028 797	36 476	1 690 902
Выпущенные собственные векселя	-	559	95 572	5 109	-	101 240
Прочие обязательства	10 501	8 843	1 979	-	2 654	23 977
Обязательства по операционной аренде	-	17	35	150	-	202
Банковские гарантии	29 048	-	-	-	-	29 048
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	338 705	-	-	-	-	338 705
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>821 307</b>	<b>212 584</b>	<b>523 232</b>	<b>1 179 656</b>	<b>39 130</b>	<b>2 775 909</b>

В таблице далее представлен анализ балансовых финансовых обязательств Банка, а также условных обязательств по срокам гашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Всего
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	-	89	170	15 227	-	15 486
Средства клиентов - юридических лиц	318 363	60 388	54 020	38 900	-	471 671
Средства клиентов - физических лиц	101 378	49 602	196 259	1 532 434	7 169	1 886 842
Выпущенные собственные векселя	-	-	1 696	4 734	-	6 430
Прочие обязательства	9 391	7 187	4 204	4 758	10 147	35 687
Обязательства по операционной аренде	-	17	35	155	-	207
Банковские гарантии	53 378	-	-	-	-	53 378

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	437 691	-	-	-	-	437 691
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>920 201</b>	<b>117 194</b>	<b>256 214</b>	<b>1 580 981</b>	<b>17 316</b>	<b>2 891 906</b>

Основополагающим вопросом управления ликвидностью является совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения по финансовым активам и обязательствам Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 30 июня 2017 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, в частности средства на расчетных и текущих счетах, а также средства на вкладах до востребования классифицированы, основываясь на предположении, что они будут востребованы немедленно. Однако, основываясь на собственной практике, руководство Банка полагает, что многие из клиентов не потребуют платежа и выдачи средств в самые возможно ранние сроки. Таким образом, таблица не отражает возможных денежных потоков, основанных на истории востребования привлеченных Банком средств.

	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без определенного срока	Всего
<b>Финансовые активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	217 362	-	-	-	-	-	-	217 362
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	18 059	18 059
Средства в других банках	-	525 053	-	16 875	-	-	5 989	547 917
Кредиты и дебиторская задолженность	2 079	35 247	363 858	776 675	1 039 586	94 625	-	2 312 070
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>219 441</b>	<b>560 300</b>	<b>363 858</b>	<b>793 550</b>	<b>1 039 586</b>	<b>94 625</b>	<b>24 048</b>	<b>3 095 408</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	17 000	-	-	-	17 000
Средства клиентов	426 941	202 654	414 994	1 122 966	33 984	-	-	2 201 539
Выпущенные собственные векселя	-	-	95 452	4 965	-	-	-	100 417
Прочие обязательства	39 995	8 843	1 979	-	2 654	-	-	53 471
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>466 936</b>	<b>211 497</b>	<b>512 425</b>	<b>1 144 931</b>	<b>36 638</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 372 427</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(247 495)</b>	<b>348 803</b>	<b>(148 567)</b>	<b>(351 381)</b>	<b>1 002 948</b>	<b>94 625</b>	<b>24 048</b>	<b>722 981</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(247 495)</b>	<b>101 308</b>	<b>(47 259)</b>	<b>(398 640)</b>	<b>604 308</b>	<b>698 933</b>	<b>722 981</b>	

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе, на 31 декабря 2016 года по контрактным срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без опред. срока	Всего
<b>Финансовые активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	202 720	-	-	-	-	-	-	202 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	17 795	17 795
Средства в других банках	5 574	767 416	-	12 761	-	-	5 999	791 750

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Кредиты и дебиторская задолженность	9 498	27 012	200 917	746 336	1 083 847	69 525	-	2 137 135
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>217 792</b>	<b>794 428</b>	<b>200 917</b>	<b>759 097</b>	<b>1 083 847</b>	<b>69 525</b>	<b>23 794</b>	<b>3 149 400</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	15 000	-	-	-	15 000
Средства клиентов	419 741	109 631	235 562	1 504 697	6 516	-	-	2 276 147
Выпущенные собственные векселя	-	-	1 676	4 446	-	-	-	6 122
Прочие обязательства	41 159	7 187	4 204	4 758	10 147	-	-	67 455
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>460 900</b>	<b>116 818</b>	<b>241 442</b>	<b>1 528 901</b>	<b>16 663</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 364 724</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(243 108)</b>	<b>677 610</b>	<b>(40 525)</b>	<b>(769 804)</b>	<b>1 067 184</b>	<b>69 525</b>	<b>23 794</b>	<b>784 676</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(243 108)</b>	<b>434 502</b>	<b>393 977</b>	<b>(375 827)</b>	<b>691 357</b>	<b>760 882</b>	<b>784 676</b>	

**Рыночный риск.**

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового, товарного рисков и процентного риска торгового портфеля) – риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- отказ от инструментов, несущих фондовый риск;
- низкий объем валютных операций;
- установление лимитов по каждой валютной позиции, ежедневный контроль лимитов.

**Валютный риск**

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Для оценки и контроля над валютным риском Банк прибегает к расчету открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, Банк использует методику Банка России. Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на отдел валютных операций.

При осуществлении валютных операций банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий Банком проводится ежегодное стресс-тестирование.

Для оценки реализованного валютного риска Банка проводится анализ чувствительности Банка к валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска, финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 012 768	2 290 251	722 517	3 072 187	2 287 000	785 187
Доллары США	35 205	35 366	(161)	43 881	44 550	(669)

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Евро	47 388	46 810	578	33 285	33 174	111
Китайские юани	47	-	47	47	-	47
<b>Итого</b>	<b>3 095 408</b>	<b>2 372 427</b>	<b>722 981</b>	<b>3 149 400</b>	<b>2 364 724</b>	<b>784 676</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, представляющие собой наличную валюту в кассах Банка и средства на корреспондентских счетах в других Банках и прочие средства в других Банках, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах и прочие обязательства. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены в рублях.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	(16)	(13)	(67)	(54)
Ослабление доллара США на 10%	16	13	67	54
Укрепление евро на 10%	58	46	11	9
Ослабление евро на 10%	(58)	(46)	(11)	(9)
Укрепление китайских юаней на 10%	5	4	5	4
Ослабление китайских юаней на 10%	(5)	(4)	(5)	(4)

Фондовый, товарный риски и процентный риск торгового портфеля

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Процентный риск торгового портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации, относящимся к торговому портфелю.

Методы управления фондовым риском, товарным риском, процентным риском торгового портфеля не отражены во внутренних нормативных документах Банка, и стресс-тестирование и этих рисков не осуществляется ввиду отсутствия сделок с ценными бумагами и товарами (включая драгоценные металлы), обращающимися на организованном рынке, и производными финансовыми инструментами.

**Операционный риск.**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию Банком осуществляется процесс сбора информации о свершившихся событиях операционного риска



во всех подразделениях на регулярной основе с целью ее последующего анализа и предупреждения возникновения возможности реализации рисков в дальнейшей работе Банка. Каждое событие операционного риска оценивается по виду и степени последствий, затем осуществляется оценка уровня риска за период в разрезе составляющих операционного риска и оценивается общий уровень операционного риска по Банку.

В качестве индикаторов операционного риска используются следующие показатели:

- количество жалоб, претензий к банку;
- сумма произведённых выплат на основании претензий, судебных актов и т.д.;
- сумма уплаченных штрафов;
- количество ошибок в учёте и отчётности;
- количество фактов нарушения сроков сдачи отчётности и обязательных сообщений;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;
- количество мошеннических действий сотрудников и третьих лиц, сумма нанесённого ущерба;
- количество фактов повреждения имущества банка, сумма нанесённого ущерба.

Информация о динамике значений индикаторов, результаты анализа их изменений доводятся до Правления и Совета Директоров в рамках системы внутренней отчётности.

В целях минимизации потерь вследствие реализовавшихся факторов операционного риска Банк применяет разнообразные методы и инструменты управления операционным риском, в частности:

- разработка процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям, позволяющих ограничить возможность возникновения операционного риска;
- обязательная разработка нормативной базы по вновь создаваемым направлениям деятельности, новым банковским продуктам и услугам;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- обеспечение целостности систем и защита информации, и другие.

На случай наступления непредвиденных событий вследствие реализации факторов операционного риска Банком разработан План обеспечения непрерывности деятельности при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Банк осуществляет количественную оценку операционного риска в соответствии с нормативными документами Банка России.

### **Процентный риск.**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Объектами, подверженными процентному риску являются: кредитные инструменты, вклады и депозиты, процентные векселя и депозитные сертификаты, процентные облигации, производные финансовые инструменты и иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым являются проценты.

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Источниками процентного риска в банке являются инструменты с фиксированной процентной ставкой, которые подвержены риску изменения стоимости позиций, связанному с временными различиями в сроках погашения.

Основным инструментом управления процентным риском является контроль за величиной GAP. GAP-анализ позволяет сделать выводы о направлениях изменения чистого процентного дохода в предстоящий период времени при снижении или повышении уровня рыночных процентных ставок, дает возможность принимать решения о хеджировании процентной позиции и предупреждать образование отрицательной процентной маржи. При управлении разрывом Банк поддерживает диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов.

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0,0%	-	-	0%	-	-
Средства в других банках						
- в Банке России	8,2%	-	-	9,5%	-	-
- в коммерческих банках	8,3%	0,0%	4,3%	7,4%	0%	5%
Кредиты и дебиторская задолженность						
- кредиты корпоративным клиентам	14,7%	-	-	15,2%	-	-
- кредиты субъектам малого бизнеса	15,7%	-	-	16,4%	-	-
- индивидуальные кредиты физическим лицам	14,6%	-	-	17,0%	-	-
- потребительские кредиты физическим лицам	15,2%	-	-	15,4%	-	-
- дебиторская задолженность	0,0%	-	-	0,0%	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	6,1%	-	-	7,0%	-	-
Средства клиентов - юридических лиц						
- расчетные счета	0,0%	0,0%	0,0%	0%	0%	0%
- депозитные счета	6,8%	-	-	7,9%	-	-
Средства клиентов - физических лиц						
- текущие счета	0,0%	0,0%	0,0%	0%	0%	0%
- вклады до востребования	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- депозитные счета	8,9%	2,0%	1,4%	9,8%	2,4%	1,8%
Выпущенные векселя	6,6%	-	-	0%	-	-
Прочие обязательства	0,0%	0,0%	0,0%	0%	0%	0%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Знак «0%» означает что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
<b>30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>								
Итого финансовых активов	2 079	560 300	363 858	793 550	1 039 586	94 625	241 410	<b>3 095 408</b>
Итого финансовых обязательств	86 037	202 654	509 517	1 139 966	33 984	-	400 269	<b>2 372 427</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)</b>	<b>(83 958)</b>	<b>357 646</b>	<b>(145 659)</b>	<b>(346 416)</b>	<b>1 005 602</b>	<b>94 625</b>	<b>(158 859)</b>	<b>722 981</b>

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Непро- центные	Всего
<b>31 декабря 2016 г.</b>								
Итого финансовых активов	9 498	794 428	200 917	759 097	1 083 847	69 525	232 088	<b>3 149 400</b>
Итого финансовых обязательств	39 811	109 631	235 562	1 519 697	6 516	-	453 507	<b>2 364 724</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(30 313)</b>	<b>684 797</b>	<b>(34 645)</b>	<b>(760 600)</b>	<b>1 077 331</b>	<b>69 525</b>	<b>(221 419)</b>	<b>784 676</b>

**Риски, не признанные банком значимыми.**

Службой управления рисками Банка ежегодно проводится оценка значимости рисков на основании утвержденных факторов значимости. В 2017 не были признаны значимыми следующие риски.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Риски, присущие деятельности Банка, но не признанные значимыми, не подлежат оценке количественными методами и не участвуют в расчёте величины капитала, необходимого на покрытие рисков. Тем не менее, незначимые риски подлежат постоянному мониторингу через разработанную в Банке систему риск-индикаторов.

Для контроля за уровнем стратегического риска используются следующие риск-индикаторы:

- степень и качество выполнения мероприятий, предусмотренных бизнес-планом для достижения поставленных целей и задач;
- степень выполнения плановых финансовых показателей (по размеру прибыли, активов);
- коэффициент текучести кадров;
- количество выявленных случаев ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию банка.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня стратегического риска:

- регулярная разработка Стратегии развития и основанного на ней бизнес-плана Банка на трёхлетний период;
- применение SWOT-анализа, позволяющего выявить сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;
- годовое финансовое планирование, включающее в себя определение планируемой структуры ресурсов и вложений Банка, а также планируемых объемов доходов и расходов;
- регулярный мониторинг степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей;
- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- материальное стимулирование сотрудников Банка в зависимости от реализации уставленных бизнес-планом задач и достижения установленных финансовым планом показателей.

Для контроля за уровнем правового риска используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку, связанных с нарушением условий договоров (законодательства);
- число выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов;
- размер выплат на основании постановлений судов и решений уполномоченных органов.

Банк использует следующие методы для снижения уровня правового риска:

- стандартизация банковских сделок, в том числе используются типовые формы договоров, проводится обязательная юридическая экспертиза нестандартных сделок;
- регулярный мониторинг действующего законодательства;
- каждому сотруднику обеспечен доступ к актуальной информации по законодательству через справочно-правовую систему КонсультантПлюс;
- по всем спорным вопросам направляются запросы в надзорные органы;
- при неоднозначной трактовке той или иной нормы закона, выбирается наиболее безопасный для Банка вариант.

Для контроля за уровнем репутационного риска используются следующие риск-индикаторы:

- количество жалоб и претензий к Банку;
- количество негативных отзывов и сообщений в средствах массовой информации и интернете о Банке, его участниках или сотрудниках;
- количество закрытых расчётных счетов по инициативе крупных клиентов по причине недовольства качеством обслуживания, негативного информационного фона и иным причинам репутационного характера.

Банк использует следующие подходы в целях снижения уровня репутационного риска:

- мониторинг деловой репутации участников и членов органов управления Банка;
- ограничение доступа сотрудников банка и третьих лиц к конфиденциальной информации;
- информационная открытость, а именно раскрытие информации о деятельности Банка на собственном веб-сайте и на веб-сайте Банка России, публикация рекламных материалов, создающих положительный имидж Банк, в средствах массовой информации;
- участие в благотворительных мероприятиях;
- обеспечение своевременности расчётов по поручениям клиентов, выплат сумм вкладов, процентов по вкладам, а также расчётов по иным сделкам;
- своевременное реагирование на негативную информацию, размещенную в средствах массовой информации и интернете.

Для контроля за уровнем регуляторного риска используются следующие риск-индикаторы:

- количество претензий к Банку;
- сумма произведенных выплат на основании претензий, судебных актов и т.п.;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных внешними органами контроля;
- количество ошибок, нарушений законодательства, выявленных самим Банком.

Для минимизации регуляторного риска Банком применяются следующие основные инструменты:

- система мониторинга законодательства;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип «Знай своего служащего»;
- разработка и утверждение стандартных (типовых) форма договоров;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- четкое регламентирование всех процессов и процедур, выполняемых работниками;

- анализ и оценка вероятности последствий при внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций на этапе разработки.

### **Стресс-тестирование.**

Одна из важнейших целей управления рисками заключается в предотвращении единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка. Для оценки рисков Банк использует различные процедуры стресс-тестирования, которые позволяют оценить максимальные ожидаемые убытки для исключительных, но вероятных событий. Банк выделяет часть капитала на покрытие потенциальных убытков в результате стрессовых событий.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов кредитного риска и сопутствующих ему риска концентрации и остаточного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, спад в экономике, кризис в отдельных её отраслях) Банком проводится ежеквартальное стресс-тестирование.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов риска ликвидности из-за исключительных, но вероятных событий (например, массовое досрочное расторжение вкладов) стресс-тестирование проводится каждые полгода (по данным на 1 апреля и на 1 октября).

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов рыночного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, паника на бирже, девальвация валюты) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 июля) стресс-тестирование.

Для оценки потенциальных потерь Банка в случае существенных изменений факторов процентного риска из-за исключительных, но вероятных событий (например, резкое изменение процентных ставок на финансовых рынках) Банком проводится ежегодное (по состоянию на 1 октября) стресс-тестирование методом GAP-анализа.

Итоги стресс-тестирования кредитного риска и процентного риска используются для определения размера стресс-буфера экономического капитала.

## **21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Управление капиталом Банка осуществляется для достижения следующих целей: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста Собственного капитала Банка.

Банком разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). ВПОДК представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров развития бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая определяет цели и базовые принципы системы управления рисками и капиталом в Банке, распределение полномочий в сфере управления рисками, устанавливает основные методы управления рисками и капиталом, требования к системе отчетности о состоянии рисков. Стратегией также установлены показатели склонности к риску, плановая структура и уровни значимых рисков на 2017-2019 годы, распределение планового экономического капитала по подразделениям, плановая структура собственного капитала на 2017-2019 годы.

Для оценки имеющегося капитала банком используется нормативный подход – расчет осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. Внутренняя достаточность капитала рассчитывается

путем деления имеющегося капитала на экономический капитал, представляющий собой расчётный объём необходимого для покрытия значимых рисков капитала, с учетом целевого (планового) уровня его нормативной достаточности. Агрегирование значимых рисков в целях расчёта экономического капитала осуществляется путем арифметического сложения требований к капиталу в отношении каждого из значимых рисков. Требования к капиталу по рискам, измеряемым количественно, определяются путем умножения объема данных рисков на целевой (плановый) уровень достаточности капитала. Требования к капиталу по рискам, не измеряемым количественно, определяются в виде буфера капитала.

Минимальная внутренняя достаточность капитала определена Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом на уровне 100%. По состоянию на 30 июня 2017 года внутренняя достаточность капитала составила 128%.

Ниже приведена величина собственного капитала Банка, определенного в соответствии с нормативными документами Банка России:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Источники базового капитала	1 130 327	1 120 905
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(26 498)	(29 549)
Базовый капитал	1 103 829	1 091 356
Дополнительный капитал	128 602	148 953
<b>Итого собственные средства</b>	<b>1 232 431</b>	<b>1 240 309</b>

В течение всего периода Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 30 июня 2017 года норматив достаточности капитала (Н1.0) составил 30,3%, в том числе достаточность базового капитала (Н1.1) – 27,7% (на 31 декабря 2016 года – 32,0% и 28,8%) при минимальном значении норматива 8% и 4,5% соответственно.

## 22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. 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.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, должны учитываться в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют

внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не имеющих котировок, определяется руководством Банка на основании результатов недавних продаж аналогичных финансовых инструментов, а также на основании применения других методик оценки. Справедливая стоимость финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, например, учтенных векселей крупных кредитных организаций, определяется Банком на основании дисконтирования будущих денежных потоков по ним по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок для инструментов в российских рублях представлен ниже:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Средства в других банках</b>						
- в Банке России	8.2%	-	-	9.5%	-	-
- в коммерческих банках	8.3%	0.0%	4.3%	7.4%	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
- кредиты корпоративным клиентам	13.3%	-	-	14.1%	-	-
- кредиты субъектам малого бизнеса	15.7%	-	-	15.4%	-	-
- индивидуальные кредиты физическим лицам	15.0%	-	-	16.0%	-	-
- потребительские кредиты физическим лицам	14.2%	-	-	15.4%	-	-
- дебиторская задолженность	0%	-	-	0.0%	-	-

Средства в других банках Банк размещает под фиксированную ставку. Размещения осуществляются на короткий срок под рыночные ставки, в связи с чем, по мнению Банка, оценочная справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредитов. Как правило, средний уровень рыночных процентных ставок за время существования актива не претерпевает значительных изменений.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость финансовых обязательств основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Анализ этих ставок приведен ниже:



КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства других банков	6.1%	-	-	7.0%	-	-
Депозитные счета юридических лиц	6.8%	-	-	7.9%	-	-
Депозитные счета физических лиц	8.9%	2.0%	1.4%	9.8%	2.4%	1.8%
Выпущенные векселя	6.6%	-	-	7.2%	-	-

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в Примечании 20, практически не отличались от рыночных, поэтому на указанную дату балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка, представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	217 362	217 362	202 720	202 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 059	18 059	17 795	17 795
Средства в других банках	547 917	547 917	791 750	791 750
- в Банке России	400 053	400 053	712 402	712 402
- в коммерческих банках	147 864	147 864	79 348	79 348
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	2 368 642	2 312 070	2 181 020	2 137 135
- кредиты корпоративным клиентам	1 504 144	1 464 536	1 314 600	1 292 484
- кредиты субъектам малого бизнеса	637 141	634 870	662 306	642 663
- индивидуальные кредиты физическим лицам	28 568	28 423	35 238	34 003
- потребительские кредиты физическим лицам	198 695	184 147	168 773	167 882
- дебиторская задолженность	94	94	103	103
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 151 980</b>	<b>3 095 408</b>	<b>3 193 285</b>	<b>3 149 400</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	17 000	17 000	15 000	15 000
Средства клиентов, в том числе:	2 201 539	2 201 539	2 276 147	2 276 147
Средства юридических лиц				
- расчетные счета	274 682	274 682	318 277	318 277
- депозитные счета	283 167	283 167	150 926	150 926
Средства физических лиц				
- средства до востребования	149 581	149 581	101 379	101 379
- срочные средства	1 494 109	1 494 109	1 705 565	1 705 565
Выпущенные векселя	100 417	100 417	6 122	6 122
Прочие обязательства	53 471	53 471	67 455	67 455
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 372 427</b>	<b>2 372 427</b>	<b>2 364 724</b>	<b>2 364 724</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей с использованием рыночной информации: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов. Справедливая стоимость прочих обязательства по оценкам Банка равна их балансовой стоимости в связи с их краткосрочностью.

### 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "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 участниками, ключевым управленческим персоналом, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка. Эти операции включали предоставление кредитов, осуществление расчетов, привлечение депозитов, хозяйственные операции. Операции, связанные с размещением средств осуществлялись по ставкам, несущественно отличающимся от рыночных. Операции, связанные с привлечением средств и осуществлением расчетных операций, производились преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже приведена информация об операциях со связанными сторонами на 30 июня 2017 года:

Показатели	Остаток на 31 декабря 2016 г.	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудирован- ные данные)
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (а)(i)(ii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	11 167	13 916	24 618	21 869
Операции по депозитам	2 469	8 753	45 603	39 319
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (а)(iii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 695	11 353	12 384	2 726
Операции по депозитам	35 818	97 205	86 493	25 106
Операции по кредитованию	4 198	6 252	3 796	6 654
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(103)	-	(152)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	83	10 891	10 878	70
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	14 933	189 616	182 366	7 683
Операции по депозитам	2 580	45 780	48 770	5 570
Операции по кредитованию	0	70 000	0	70 000
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(16 100)	(16 100)
<b>Всего операции связанных сторон:</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	27 878	225 776	230 246	32 348
Операции по депозитам	40 867	151 738	180 866	69 995
<b>Итого привлечение</b>	<b>68 745</b>	<b>377 514</b>	<b>411 112</b>	<b>102 343</b>
Операции по кредитованию	4 198	76 252	3 796	76 654
Резерв под обесценение кредитов	(255)	(103)	(16 100)	(16 252)

Приведенные в таблице данные свидетельствуют о том, что операции привлечения денежных средств от связанных сторон преобладают над операциями размещения.

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон на 30 июня 2017 года:

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Показатели	Остаток на 31 декабря 2016 г.	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (a)(iii)	455	6 342	6 409	522
Организации, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii)	0	70 000	70 000	0
<b>Итого неиспользованные лимиты связанных сторон</b>	<b>455</b>	<b>76 342</b>	<b>76 409</b>	<b>522</b>

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

Показатели	Сумма доходов / расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	3
Процентные расходы	(1)
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>	
Процентные доходы	304
Полученные комиссии и прочие доходы	17
Процентные расходы	(1 224)
Расходы по оплате труда	(23 139)
Отчисления от ФОТ	(3 305)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	44
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>	
Процентные доходы	3 414
Полученные комиссии и прочие доходы	214
Процентные расходы	(257)
Прочие расходы	(2 004)
<b>Всего операции связанных сторон:</b>	
Процентные доходы	3 718
Полученные комиссии и прочие доходы	278
<b>Итого доходы</b>	<b>3 996</b>
Процентные расходы	(1 482)
Прочие расходы	(2 004)
Расходы по оплате труда	(23 139)
Отчисления от ФОТ	(3 305)
<b>Итого расходы</b>	<b>(29 930)</b>

Далее представлена информация об операциях со связанными сторонами на 30 июня 2016 года:

Показатели	Остаток на 31 декабря 2015 г.	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	2 205	1 576	6 870	7 499
Операции по депозитам	805	14 304	13 883	384
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 729	12 905	11 972	796

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Операции по депозитам	27 947	111 709	103 347	19 585
Операции по кредитованию	27 979	425	1 188	27 216
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(5 171)</i>	<i>(6)</i>	<i>(3)</i>	<i>(5 168)</i>
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	1 895	45 354	44 557	1 098
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	26 419	95 342	90 780	21 857
<b>Всего операции связанных сторон:</b>				
Операции по расчетным, текущим счетам	32 248	155 177	154 179	31 250
Операции по депозитам	28 752	126 013	117 230	19 969
<b>Итого привлечение</b>	<b>61 000</b>	<b>281 190</b>	<b>271 409</b>	<b>51 219</b>
Операции по кредитованию	27 979	425	1 188	27 216
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	<i>(5 171)</i>	<i>(6)</i>	<i>(3)</i>	<i>(5 168)</i>

Неиспользованные лимиты кредитования связанных сторон на 30 июня 2016 года:

Показатели	Остаток на 31 декабря 2015 г.	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Остаток на 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (a)(iii)	170	425	644	389
<b>Итого неиспользованные лимиты связанных сторон</b>	<b>170</b>	<b>425</b>	<b>644</b>	<b>389</b>

Информация о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

Показатели	Сумма доходов / расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<b>Операции физических лиц, контролирующих или оказывающих значительное влияние на Банк, и их близких родственников (a)(i)(ii):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	3
Процентные расходы	(2)
<b>Операции ключевого управленческого персонала и их близких родственников (a)(iii):</b>	
Процентные доходы	1 650
Полученные комиссии и прочие доходы	22
Процентные расходы	(1 155)
Расходы по оплате труда	(26 586)
Отчисления от ФОТ	(3 571)
<b>Операции организаций, находящихся под контролем лиц, оказывающих значительное влияние на Банк или входящих в состав ключевого управленческого персонала Банка, и их близких родственников (b)(vi):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	85
<b>Операции организаций, на которые оказывают значительное влияние или в состав ключевого управленческого персонала которых входят лица, контролирующие Банк, и их близкие родственники (b)(vii):</b>	
Полученные комиссии и прочие доходы	74
Прочие расходы	(1 958)
<b>Всего операции связанных сторон:</b>	
Процентные доходы	1 650
Полученные комиссии и прочие доходы	184
<b>Итого доходы</b>	<b>1 834</b>
Процентные расходы	(1 157)
Прочие расходы	(1 958)
Расходы по оплате труда	(26 586)
Отчисления от ФОТ	(3 571)
<b>Итого расходы</b>	<b>(33 272)</b>

КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев,  
закончившихся 30 июня 2017 года

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)


---


В целом Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятие чрезмерных рисков, контролирует операции со связанными лицами.

#### 24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенных некорректирующих событий, способных оказать влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

От имени Правления

  
Первый заместитель Председателя Правления  
Котегова Л.И.

  
Главный бухгалтер  
Колосова И.Г.

28 августа 2017 г.

