

Акционерное общество коммерческий банк "Златкомбанк"

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность по

состоянию за 30 июня 2017 года

Промежуточный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	9
4. Принципы учетной политики	10
6. Средства в других банках	20
7. Кредиты и дебиторская задолженность	21
8. Основные средства и нематериальные активы	25
9. Прочие активы	26
10. Средства клиентов	26
11. Прочие обязательства.....	27
12. Уставный капитал.....	28
13. Процентные доходы и расходы	28
14. Комиссионные доходы и расходы.....	28
15. Прочие операционные доходы	29
16. Операционные расходы.....	29
17. Управление капиталом.....	30
18. Условные обязательства.....	31
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
20. Операции со связанными сторонами	36
21. Учетные оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	37

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2017 года

	Примечание	за 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	за 31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	340 194	322 717
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		12 027	14 290
Средства в других финансовых институтах	6	478 748	899 807
Кредиты и дебиторская задолженность	7	572 787	672 544
Текущие требования по налогу на прибыль		3 223	3 241
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		78 223	81 706
Отложенный налоговый актив		6 792	2 763
Основные средства и нематериальные активы	8	59 072	61 353
Прочие активы	9	4 554	4 567
Итого активов		1 555 620	2 062 988
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 227 075	1 713 074
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 562	1 532
Прочие обязательства	11	8 410	13 046
Итого обязательств		1 237 047	1 727 652
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	842 983	842 983
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала		15 745	-
Накопленный дефицит		(540 155)	(507 647)
Итого собственный капитал		318 573	335 336
Итого обязательств и собственного капитала		1 555 620	2 062 988

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Фомин Ю.Н.

Щугорев А.Л.

Примечания на стр. с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о совокупном доходе за 30 июня 2017 года

За 30 июня

	Примечание	2017 г.	2016 г.
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы	13	105 353	120 252
Процентные расходы	13	(37 471)	(45 046)
Чистые процентные доходы		67 882	75 206
Комиссионные доходы	14	32 947	31 179
Комиссионные расходы	14	(3 828)	(3 792)
Чистые комиссионные доходы		29 119	27 387
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28 505	32 965
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 526)	(9 997)
Изменение резервов под обесценение		(43 380)	9 599
Прочие операционные доходы	15	12 174	5 590
Чистые доходы		92 774	140 750
Операционные расходы	16	(129 295)	(140 471)
Прибыль до налогообложения		(36 521)	279
Возмещения/расходы по налогу на прибыль		4 012	(190)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		(32 509)	89
Совокупный доход за период		(32 509)	89

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Фомин Ю.Н.

Щугорев А.Л.

Примечания на стр. с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой



Промежуточный отчет о движении денежных средств за 30 июня 2017 года

	За 30 июня	
	2017 г. (неаудированные данные)	2016 г. (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	114 047	114 867
Проценты уплаченные	(37 512)	(45 594)
Комиссии полученные	32 947	31 517
Комиссии уплаченные	(3 828)	(3 855)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28 505	34 227
Прочие операционные доходы	12 174	5 590
Уплаченные операционные расходы	(126 354)	(135 165)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	19 979	1 587
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 263	1 896
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	419 824	284 649
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	48 935	58 555
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	5 441	(3 650)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(485 928)	(290 620)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(10 739)	(760)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(225)	51 657
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	-	390
Поступления от реализации долгосрочных активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 483	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	3 483	390

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 30 июня 2017 года (продолжение)

Денежные средства от финансовой деятельности

Прочие взносы акционеров (участников),

не связанные с увеличением уставного капитала

15 745 -

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг

- 441 500

Погашение долговых ценных бумаг

- (540 000)

**Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в)
финансовой деятельности**

(15 745) (98 500)

**Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на
денежные средства и их эквиваленты**

(1 526) (31 359)

Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов

(17 477) (77 812)

Денежные средства и их эквиваленты на начало

322 717 560 324

Денежные средства и их эквиваленты на конец (Примечание 5)

340 194 482 512

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Фомин Ю.Н.

_____ Щугорев А.Л.

Примечания на стр. с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 30 июня 2017 года

	Уставный капитал	Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением уставного капитала	(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2016 года	842 983	-	(508 147)	334 836
Чистая прибыль/убыток за период	-	-	89	89
Остаток за 30 июня 2016 года	842 983	-	(508 058)	334 925
Остаток за 31 декабря 2016 года	842 983	-	(507 646)	335 337
Чистая прибыль/убыток за период	-	-	(32 509)	(32 509)
Взносы собственников	-	15 745	-	15 745
Остаток за 30 июня 2017 года	842 983	15 745	(540 155)	318 573

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 г.

Председатель Правления

 _____ Фомин Ю.Н.

Главный бухгалтер

 _____ Щугорев А.Л.

Примечания на стр. с 8 по 38 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



1. Основная деятельность Банка

Акционерное общество коммерческий банк "Златкомбанк" (АО КБ "Златкомбанк") (далее по тексту - Банк) зарегистрирован Банком России 24 октября 1990 года под номером 568.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (11.02.2015), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (11.02.2015).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно проведение операций по привлечению депозитов, предоставление кредитов и расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 марта 2005 года под номером 769. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119071, Российская Федерация, г. Москва, пр. Донской 2-й, д. 10, стр. 2. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имел филиалы в городе Нижний Новгород "Нижегородский" (зарегистрированный 30.11.2012г.), расположенный по адресу: 603140, город Нижний Новгород, просп. Ленина, д. 11, пом. П1, в городе Санкт-Петербурге "Санкт-Петербургский" (зарегистрированный 30.04.2015г.), расположенный по адресу: 199106, г. Санкт-Петербург, 26 линия В.О., д. 15, корпус 2, литер А, помещение 7Н, 1 дополнительный офис "Горьковский" в городе Нижний Новгород, 2 дополнительных офиса в городе Москве: ДО "Павелецкий" (ул. Новокузнецкая, д.33, стр.1), ДО "Беляево" (ул. Миклухо-Маклая, д.42 "Б").

Представительства, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию за 30 июня 2017 года у Банка отсутствуют.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.07.2017 г. составила 130 человек.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В таблице ниже представлен список акционеров Банка:

	За 30 июня 2017 г.		За 31 декабря 2016 г.	
	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
<i>Ким Алексей Генрихович</i>	21,63	21,63	21,63	21,63
<i>Шитов Алексей Сергеевич</i>	16,75	16,75	16,75	16,75
<i>Рыбаков Виктор Николаевич</i>	13,37	13,37	13,37	13,37
<i>Пристром Евгений Марьянович</i>	10,92	10,92	10,92	10,92
<i>Фомин Юрий Николаевич</i>	10,83	10,83	10,83	10,83
<i>Петров Аркадий Иванович</i>	8,33	8,33	8,33	8,33
<i>Тюрников Владимир Александрович</i>	8,33	8,33	8,33	8,33
<i>прочие акционеры-физические лица, с долей участия каждый в отдельности менее 5%</i>	9,84	9,84	9,84	9,84
Итого	100	100	100	100

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 "Промежуточная финансовая отчетность" за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (далее – финансовая отчетность). Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно МСФО и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

"Инициатива в сфере раскрытия информации"-Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и 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 сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

"Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков" – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и 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 пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения

балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

За 30 июня 2017 года официальный обменный курс ЦБ РФ доллара США составлял 59,0855, евро - 67,4993.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

— финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;

— прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Средства в других финансовых учреждениях

Средства в других финансовых учреждениях включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи».

Средства в других финансовых учреждениях отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других финансовых учреждениях оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку.

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные

сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков,

установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период.

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционная недвижимость

Имущество (земля или здание, либо часть здания), находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста его стоимости, или того и другого, и не занимаемая Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие

экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Впоследствии инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе действующих цен на активном рынке, скорректированных, если необходимо, с учетом любых различий в характере, местоположении и состоянии данной недвижимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибылей и убытков как прочие операционные доходы.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и ее справедливая стоимость на дату переклассификации принимается за себестоимость данного объекта для последующего учета.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, любая возникшая на дату перевода разница между балансовой стоимостью объекта недвижимости и его справедливой стоимостью признается как переоценка основных средств.

Инвестиционная недвижимость, предназначенная для продажи без реконструкции, классифицируется в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов.

Руководство Банка должно иметь твердое намерение осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с момента классификации.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания и земельные участки Банка переоцениваются на регулярной основе, частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Определение их справедливой стоимости производится профессиональными оценщиками.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности от использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

	Годы
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	30
Офисное и компьютерное оборудование	2-20
Транспортные средства	3-7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Наличные средства</i>	185 690	155 480
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	77 852	58 936
<i>Корреспондентские счета:</i>		
- <i>Российской Федерации</i>	67 409	107 683
- <i>других стран</i>	9 243	618
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	340 194	322 717

По состоянию на 30 июня 2017 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	116 307	235 458
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	362 441	664 349
<i>Итого средств в других банках</i>	478 748	899 807

В течение 6 месяцев 2017 года и в 2016 году движения резерва под обесценение средств в других банках не было.

Ниже представлено кредитное качество средств в других банках по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Текущие счета, кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	345 000	48261	393 261
- в других российских банках	17 441	68046	85 487
- [с рейтингом от AA- до AA+]	95 000	48261	143 261
- [с рейтингом ниже A-]	267 441	68046	335 487
<i>Итого текущих и необесцененных</i>	362 441	116 307	478 748
<i>Итого средств в других банках</i>	362 441	116 307	478 748

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты юридическим лицам	457 594	512 750
Потребительские кредиты	118 921	94 917
Автокредиты	12 556	12 185
Ипотечные кредиты	37 439	49 517
Овердрафты	4 025	3 347
Жилищные кредиты (кроме ипотечных)	24 563	24 639
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	-	14 123
Итого кредитов и авансов клиентам	655 098	711 478
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(82 311)	(38 934)
Итого кредитов и авансов клиентам	572 787	672 544

За 30 июня 2017 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 392 036 тыс. руб., что составляет 59,8% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (за 31 декабря 2016 года: десяти крупнейшим заемщикам Банка было выдано кредитов на общую сумму 436 854 тыс. руб., что составляло 62,6% кредитного портфеля Банка до вычета резерва.).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение за отчетный период.

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Овер- драфты	Жилищ- ные кредиты (кроме ипотеч- ных)	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	(55798)	(1526)	(18)	(1 734)	(1138)	(44)	(60258)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение года	35 309	(998)	(6)	1181	(34)	(5)	35447
Остаток за 31 декабря 2016 года	(20489)	(2524)	(24)	(553)	(1172)	(49)	(24811)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение 6 месяцев	(48284)	(5641)	(43)	(2997)	(454)	(81)	(57500)
Остаток на 30 июня 2017 года	(68773)	(8165)	(67)	(3550)	(1626)	(130)	(82311)

Структура кредитного портфеля по отраслевой принадлежности имеет вид:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	77	0,0%	-	0,0%
Аренда и лизинг	57 649	8,8%	-	0,0%
Транспорт	12 556	1,9%	37 539	5,4%
Строительство	32 000	4,9%	13 228	1,9%
Услуги	6 630	1,0%	116 057	16,6%
Недвижимость	24 563	3,7%	-	0,0%
Торговля	281 120	42,9%	207 115	29,7%

Ипотека	37 439	5,7%	49 517	7,1%
Физические лица	122 946	18,8%	135 088	19,4%
Прочие	80 118	12,2%	138 811	19,9%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	655 098	100,0%	697 355	100,0%
Резерв под обесценение	(82 311)		(24 811)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение	572 787	100,0%	672 544	100,0%

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству:

За 30 июня 2017 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные индивидуально с кредитной историей менее 2 лет	53 791	-	-	53 791
кредиты физическим лицам	-	99 067	15 441	114 508
Итого текущих и необесцененных	53 791	99 067	15 441	168 299
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежей	402 725	52 927	21 998	477 650
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	5 794	-	5 794
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	451	-	451
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 078	214	-	1 292
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 612	-	1 612
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	403 803	60 998	21 998	486 799
Общая балансовая сумма кредитов	457 594	160 065	37 439	655 098
За вычетом резерва под обесценение	(68 773)	(9 988)	(3 550)	(82 311)
Итого кредитов и авансов клиентам	388 821	150 077	33 889	572 787

За 31 декабря 2016 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и необесцененные индивидуально с кредитной историей менее 2 лет	480 527	-	-	480 527
кредиты физическим лицам	-	131 827	48 623	180 450
Итого текущих и необесцененных	480 527	131 827	48 623	660 977
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				

- без задержки платежей	30 772	1 900	894	33 566
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 451	203	-	1 654
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	1 158	-	1 158
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	32 223	3261	894	36 378
Общая балансовая сумма кредитов	512 750	135 088	49 517	697 355
За вычетом резерва под обесценение	(20 489)	(3 769)	(553)	(24 811)
Итого кредитов и авансов клиентам	492 261	131 319	48 964	672 544

Ниже приводится анализ кредитов по видам обеспечения:

За 30 июня 2017 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	60 982	-	60 982
Кредиты, обеспеченные:	457 595	99 081	37 440	594 116
- объектами недвижимости	234 592	74 472	34 300	343 364
- поручительствами и банковскими гарантиями	141 511	1 907	-	143 418
- оборудованием и транспортом	64 492	22 702	-	87 194
- прочими активами	17 000	-	3 140	20 140
Итого кредитов и авансов клиентам	457 595	160 063	37 440	655 098

За 31 декабря 2016 года	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	-	60 305	-	60 305
Кредиты, обеспеченные:	512 750	74 783	49 517	637 050
- объектами недвижимости	236 510	44 249	49 517	330 276
- поручительствами и банковскими гарантиями	193 419	15 144	-	208 563
- оборудованием и транспортом	33 304	15 390	-	48 694
- прочими активами	49 517	-	-	49 517
Итого кредитов и авансов клиентам	512 750	135 088	49 517	697 355

За 6 месяцев 2017 года Банк не реализовывал кредиты. В 2016 году Банк реализовал кредиты юридическим лицам на сумму 48 223 тыс. руб., включая основную сумму долга. Выручка от реализации составила в 2016 году 48 223 тыс. руб. В 2016 году по условиям реализации Банк оставил за собой обслуживание кредита в части оплаты просроченных процентов, в 1 полугодии 2017 года Банк полностью передал покупателю права и обязанности.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период.

Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

8. Основные средства и нематериальные активы

6 месяцев 2017 год	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Здания	Вычислительная техника	Транспортные средства	Банковское оборудование	Мебель	Специальное банковское оборудование	Стационарное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств											
Остаток на 1 января 2017 года	2 959	59900	5640	6733	2640	3439	6023	12487	1794	628	102 243
Выбытия за 1 полугодие 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	2 959	59900	5640	6733	2640	3439	6023	12487	1794	628	102 243
Накопленная амортизация											
Остаток на 1 января 2017 года	906	7100	5564	5682	2315	3359	2656	11091	1690	527	40 890
Амортизационные отчисления за 1 полугодие 2017 года	50	998	75	318	140	52	162	409	23	55	2 281
Выбытия за 1 полугодие 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года	956	8 098	5639	6000	2455	3411	2818	11500	1713	583	43 171
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	2 003	51 802	1	733	185	28	3 205	987	81	47	59 072

2016 год	Неотделимые улучшения в арендованное имущество	Здания	Вычислительная техника	Транспортные средства	Банковское оборудование	Мебель	Специальное банковское оборудование	Стационарное оборудование	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств											
Остаток на 1 января 2016 года	6 164	59 900	5 640	8 284	2 640	3 629	7 106	13 087	1 847	628	108 925
Выбытия за 2016 год	(3 205)	-	-	(1 551)	-	(190)	(1 083)	(600)	(53)	-	(6 682)

Остаток за 31 декабря 2016 года	2 959	59 900	5 640	6 733	2 640	3 439	6 023	12 487	1 794	628	102 243
Накопленная амортизация											
<i>Остаток на 1 января 2016 года</i>	1 677	5 103	5 269	6 511	2 009	3 445	2 777	10 550	1 697	418	39 456
<i>Амортизационные отчисления за 2016 год</i>	135	1 997	295	722	306	104	342	1 141	46	109	5 197
<i>Выбытия за 2016 год</i>	(906)	-	-	(1 551)	-	(190)	(463)	(600)	(53)	-	(3 763)
Остаток за 31 декабря 2016 года	906	7 100	5 564	5 682	2 315	3 359	2 656	11 091	1 690	527	40 890
<i>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</i>	2 053	52 800	76	1 051	325	80	3 367	1 396	104	101	61 353

По графе «Здания» отражена балансовая стоимость нежилого помещения, полученного Банком в качестве взноса в уставный капитал в 2013 году при эмиссии 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций и используемого в основной деятельности.

За 30 июня 2017 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 17 468 тыс. руб. (за 31 декабря 2016: полностью самортизированные основные средства стоимостью 17 468 тыс. руб.).

9. Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Предоплаты за работы и услуги</i>	1 013	988
<i>Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль</i>	1 456	1 674
<i>Прочие</i>	2 085	1 905
<i>Резерв под обесценение прочих активов</i>	-	-
Итого прочих активов	4 554	4 567

10. Средства клиентов

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации	-	-
- Текущие (расчетные) счета	-	-
- Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	593 120	751 601
- Текущие (расчетные) счета	593 120	707 931
- Срочные депозиты	-	43 670
Физические лица	633 955	961 473
- Текущие счета (вклады до востребования)	44 254	58 916
- Срочные вклады	589 701	902 557
Итого средств клиентов	1 227 075	1 713 074

За 30 июня 2017 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 215 936 тыс. руб., что составило 37,5% от общей суммы средств клиентов. (за 31 декабря 2016 года: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 346 834

тыс. руб., что составило 20,2% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 16 000 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетных периодов.

Анализ клиентов Банка по отраслям:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Обрабатывающие производства, из них:	28 017	38 536
<i>производство пищевых продуктов</i>	6 482	1 532
<i>обработка древесины</i>	592	1 489
<i>целлюлозно-бумажное производство</i>	1 879	9 057
<i>производство кокса, нефтепродуктов</i>	1 265	-
<i>химическое производство</i>	14	48
<i>производство прочих неметаллических продуктов</i>	8647	8 151
<i>металлургическое производство</i>	2225	1 087
<i>производство машин и оборудования</i>	918	8 913
<i>производство транспортных средств</i>	1535	16
Производство и распределение электроэнергии	2 108	11 848
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	8 880	267
Строительство, из них:	97 240	84 732
<i>строительство зданий и сооружений</i>	92 117	73 606
Транспорт и связь, из них:	11 895	59 890
<i>деятельность воздушного транспорта</i>	2687	505
Оптовая и розничная торговля	361 945	482 245
Операции с недвижимым имуществом	71 203	62 866
Прочие виды деятельности	11 832	11 217
Физические лица	633 955	961 473
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 227 075	1 713 074

11. Прочие обязательства

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Резерв по неиспользованным отпускам	4 849	3 396
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 226	2 201
Кредиторская задолженность	695	692
Резерв - оценочное обязательство	-	-
Прочие	1 640	2 628
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	4 129
Итого прочих обязательств	8 410	13 046

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 6 месяцев 2017 года и 2016 годах.

12. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	300 000	300 000	842 983	300 000	300 000	842 983
Итого уставный капитал	300 000	300 000	842 983	300 000	300 000	842 983

13. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	73 580	85 859
Средства в других банках	31 666	33 081
Корреспондентские счета в других банках	107	1 311
Итого процентных доходов	105 353	120 251
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(268)	(1 006)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30)	(2 013)
Срочные вклады физических лиц	(37 126)	(41 668)
Текущие (расчетные) счета	(47)	(359)
Итого процентных расходов	(37 471)	(45 046)
Чистые процентные доходы	67 882	75 205

14. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7 769	6 717
Комиссия за открытие и ведение счетов	5 767	6 270
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	6 901	7 058

Комиссия за осуществление переводов денежных средств	11 580	9 557
Комиссия по выданным гарантиям	223	441
Прочие	707	1 136
Итого комиссионных доходов	32 947	31 179
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 353)	(2 353)
Комиссия за услуги по переводам	(1 253)	(1 257)
Прочие	(222)	(182)
Итого комиссионных расходов	(3 828)	(3 792)
Чистый комиссионный доход	29 119	27 387

15. Прочие операционные доходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Доходы от предоставления в аренду сейфов	646	834
Доход от выбытия имущества	2 532	0
Прочее	8 996	4 756
Итого прочих операционных доходов	12 174	5 590

16. Операционные расходы

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	91 252	101 431
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 281	2 713
Административные расходы	2 420	2 949
Расходы по операционной аренде	12 164	15 554
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	750	3 693
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 090	8 292
Расходы по страхованию	10 420	2 477
Реклама и маркетинг	52	69
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 836	3 184
Прочие	30	109
Итого операционных расходов	129 295	140 471

17. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов;
- достижение уровня капитала, необходимого для выполнения бизнес - плана в рамках стратегии развития Банка;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- повышение деловой репутации Банка и его инвестиционной привлекательности.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка. Система управления капиталом в Банке включает в себя управление финансовыми потоками и основными банковскими рисками, системы внутрибанковского контроля и отчетности.

Основные принципы управления капиталом в Банке состоят в следующем:

1. Централизованное управление капиталом, имеет иерархичную структуру:

- Общее собрание акционеров Банка обозначает стратегические вопросы управления капиталом, в том числе определяет динамику уставного капитала, основные принципы построения системы контроля;
- Совет директоров детализирует стратегию развития, на ее основе утверждает тактические краткосрочные бизнес-планы, обеспечивает функционирование системы контроля и системы управления рисками;
- Правление Банка обеспечивает осуществление мероприятий в рамках системы управления капиталом.

2. Своевременность и актуальность управления капиталом: Осуществляемые мероприятия соответствуют текущей ситуации, учитывают перспективу развития внешних и внутренних факторов, имеют возможность адекватно и своевременно реагировать на изменение ситуации. Интегрированность и согласованность с общей системой управления в целях выработки наиболее приемлемых решений исходя из общих целей и стратегии развития Банка.

3. Управление капиталом осуществляется посредством:

- разработки стратегии развития Банка и ежегодных планов ее реализации;
- разработки внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих вопросы взаимодействия, распределения ответственности подразделений, осуществления контроля и управления рисками;
- установления внутренних нормативов деятельности Банка;
- прогнозирования показателей деятельности Банка;
- планирования и осуществления мероприятий по поддержанию необходимого уровня достаточности капитала.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Основной капитал	318 573	335 336
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	318 573	335 336

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	842 983	842 983
Эмиссионный доход	0	0
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Прочие взносы собственников, не связанные с увеличением капитала	15 745	0
Нераспределенная прибыль	(540 155)	(507 647)
Итого капитала 1-го уровня	318 573	335 336
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	0	0
Субординированный депозит	0	0
Итого капитала 2-го уровня	0	0
Итого капитала	318 573	335 336

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 30 июня 2017 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. На 30 июня 2017 года и на 30 июня 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Менее 1 года	5 065	3 105
От 1 года до 5 лет	64 251	82 304
Итого обязательств по аренде	69 316	85 409

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования" несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
<i>Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"</i>	90 486	132 796
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	15 000	14 400
Итого обязательств кредитного характера	105 486	147 196

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или Банку выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котлируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 30 июня 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 30 июня 2017 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. 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.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

30 июня 2017 года (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
	352 221	0	0	352 221
- Наличные средства	185 690	0	0	185 690
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	77 852	0	0	77 852
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 027	0	0	12 027
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	76 652	0	0	76 652
<i>Средства в других банках</i>	478 748	0	0	478 748
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	572 787	0	0	572 787
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>				
	78 223	0	78 223	0
<i>Основные средства</i>	59 025	0	0	59 025
Итого финансовых активов	1 541 004	0	78 223	1 462 781

30 июня 2017 года (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>				
	1 227 075	-	589 701	637 374
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	593 120	-	-	593 120
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	44 254	-	-	44 254
- Срочные вклады физических лиц	589 701	-	589 701	-

Выпущенные долговые ценные бумаги	1 562	-		1 562
- Векселя	1 562	-		1 562

Итого финансовых обязательств	1 228 637	-	589 701	638 936
-------------------------------	-----------	---	---------	---------

30 июня 2016 года (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
--	----------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

**ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ
ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ
СТОИМОСТИ**

<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	493 168	0	0	493 168
- Наличные средства	174 591	0	0	174 591
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	129 506	0	0	129 506
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	10 653	0	0	10 653
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	178 418	0	0	178 418
<i>Средства в других банках</i>	584 057	0	0	584 057
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	852 330	0	0	852 330

НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	72 028	0	72 028	0
<i>Основные средства</i>	63 709	0	0	63 709

Итого финансовых активов	2 065 292	0	72 028	1 993 264
--------------------------	-----------	---	--------	-----------

30 июня 2016 года (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
--	----------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

<i>Средства клиентов</i>	1 728 090	-	748 652	979 438
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	927 418	-	-	927 418
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	52 020	-	-	52 020
- Срочные вклады юридических лиц	10 114	-	10 114	-
- Срочные вклады физических лиц	738 538	-	738 538	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3 132	-	-	3 132
- Векселя	3 132	-	-	3 132

Итого финансовых обязательств	1 731 222	-	748 652	982 570
-------------------------------	-----------	---	---------	---------

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

— Уровень 1 - котировки на активном рынке;

- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обременен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

20. 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 акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны данные за 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за 6 месяцев 2017 года и 6 месяцев 2016 года со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение)

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2016	30.06.2017	30.06.2017
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	16507	3683	63267	733
<i>выдано за год</i>	-	-	3777	34795	502	762
<i>погашено за год</i>	-	-				

			(17895)	(6368)	(470)	(836)
<i>остаток за 30 июня</i>	-	-	2389	32110	63299	659
<i>Резерв под обесценение за 30 июня</i>	-	-	-	(30223)	(11399)	-
средства на счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	3109	4053	1406	2058	7739	18864
<i>привлечено за год</i>	33402	35271	146861	52409	281814	199808
<i>возвращено за год</i>	(36428)	(38321)	(146702)	(51357)	(284433)	(206179)
<i>влияние курсовых разниц</i>	(78)	80	(165)	(257)	119	(419)
<i>остаток за 30 июня</i>	5	1083	1400	2853	5239	12074
выпущенные долговые ценные бумаги						
<i>остаток на 1 января</i>	-	-	-	1600	-	-
<i>выпущено за год</i>	-	-	-	-	-	-
<i>погашено за год</i>	-	-	-	-	-	-
<i>остаток за 30 июня</i>	-	-	-	1600	-	-
выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
остатки кредитных линий	-	-	471	1863	68	41
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	212	233	4406	62
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	(16)	(63)	(59)	(257)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
комиссионные доходы	64	52	45	22	310	188
комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
доходы по операционной аренде	7	7	3	6	4	10
расходы по операционной аренде	-	-	-	-	(3941)	(4987)
Краткосрочные вознаграждения	-	-	11574	10043	-	-

21. Учетные оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и профессиональные суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов

Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.


Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. За 30 июня 2017 года Банк признал отложенный налоговый актив. Он представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.


Утверждено и подписано от имени Правления Банка 28 августа 2017 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Фомин Ю.Н.



Щугорев А.Л.

