



ООО «АФ «БиК»
ОПНЗ 11003012987
121099, Российская Федерация,
г. Москва, Прямой переулок, д. 3, стр. 1
тел. 8 (800) 333 02 62
www.bicapital.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК», (115184, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1.), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 6 месяцев 2017 год, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» по состоянию на 30 июня 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев 2017 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит сокращенной промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ПРОМЕЖУТОЧНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда

руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой сокращенной промежуточной финансовой отчетности аудируемого лица.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наше мнение о сокращенной промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита сокращенной промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения сокращенной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о

том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита сокращенной промежуточной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Генеральный директор ООО «АФ «БиК»

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская фирма «Бизнес и Капитал»,
ОГРН 1107746452131,
121099, г. Москва, Прямой переулок, д. 3 стр. 1.,
член саморегулируемой организации аудиторов
«Саморегулируемая организация аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)»,
ОРНЗ 11003012987

29 августа 2017 г.



С. Б. Тинкельман

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО
РАЗВИТИЯ»**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

Москва
2017

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ	34
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	34
ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ	35
ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)	41
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44
ПРИМЕЧАНИЕ 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	45
ПРИМЕЧАНИЕ 15. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 17. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	48
ПРИМЕЧАНИЕ 18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	50
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	51
ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60
ПРИМЕЧАНИЕ 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	62

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

(тыс. руб.)

	Примечание	30 июня 2017	31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	<u>3</u>	102 638	141 166
Обязательные резервы в Банке России	<u>4</u>	14 110	13 134
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	342 900	857 399
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	396 468	429 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>5</u>		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток		1 110 370	667 508
Нематериальные активы		3 478	3 554
Имущество		471 033	480 480
Прочие активы	<u>8</u>	5 299	3 452
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	<u>9</u>	189 593	96 768
ИТОГО АКТИВЫ		2 635 889	2 693 407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>10</u>		
Средства других финансовых институтов		2 895	1 119
Средства клиентов		1 577 028	1 604 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>11</u>	46 926	90 750
Отложенное налоговое обязательство	<u>13</u>	49 855	46 833
Прочие обязательства	<u>12</u>	23 245	14 351
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 699 949	1 757 991
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	<u>14</u>	694 258	694 258
Прочие резервы		379 425	379 425
Накопленный дефицит		(137 743)	(138 267)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		935 940	935 416
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2 635 889	2 693 407

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.
И.О. Председателя Правления Банка

Задорожная Г. В.
Главный бухгалтер

« 29 » августа 2017



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

		(тыс. руб.)	
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентные доходы	16	112 145	201 363
Средства в других финансовых институтах		19 640	30 025
Кредиты и дебиторская задолженность		53 816	145 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 689	24 857
Финансовые активы		-	827
Процентные расходы	16	(50 233)	(55 401)
Средства других финансовых институтов		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 867)	(3 332)
Средства клиентов		(48 269)	(50 884)
Текущие / (расчетные счета)		(97)	(1 182)
Обязательства по финансовой аренде		-	(3)
Чистые процентные доходы		61 912	145 962
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов		10 343	(54 916)
Средства в других финансовых институтах	<u>6</u>	(64)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>7</u>	10 407	(54 916)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		72 255	91 046
Комиссионные доходы	<u>18</u>	15 888	17 163
Комиссионные расходы	<u>18</u>	(4 447)	(3 774)
Чистые комиссионные доходы		11 441	13 389
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>17</u>	32 032	4 148
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	9
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(23)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(1 358)	8 420
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4 664)	(4 882)
Создание резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера		(3 120)	-
Прочие операционные доходы	<u>19</u>	941	16 855
Итого операционные доходы		107 527	128 962
Операционные расходы	<u>20</u>	(102 690)	(101 261)
Прибыль до налогообложения		4 837	27 701
Налог на прибыль	<u>13</u>	(4 313)	(10 812)
Прибыль за период		524	16 889
Прочий совокупный доход			
Совокупный доход за период		524	16 889

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.
И.О. Председателя Правления БанкаЗадорожная Г. В.
Главный бухгалтер

« 29 » августа 2017



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

(тыс. руб.)

	Примечание	Акционерный капитал	Не распределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Прочие резервы	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		694 258	72 349	363 204	1 129 811
Совокупный доход за 6 месяцев 2016 года:					
Чистая прибыль за 6 месяцев 2016 года		-	16 889	-	16 889
Остаток на 30 июня 2016 года		694 258	89 238	363 204	1 146 700
Остаток на 31 декабря 2016 года		694 258	(138 267)	379 425	935 416
Совокупный доход за 6 месяцев 2017 года:					
Чистая прибыль за 6 месяцев 2017 года		-	524	-	524
Остаток на 30 июня 2017 года		694 258	(137 743)	379 425	935 940

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.
И.О. Председателя Правления БанкаЗадорожная Г. В.
Главный бухгалтер

« 29 » августа 2017



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(тыс. руб.)			
	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		104 581	160 818
Проценты уплаченные		(50 708)	(54 010)
Чистые доходы от торговых операций			-
Доходы за вычетом расходов по финансовым активам, классифицированным как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 463	1
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	9
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, классифицированными удерживаемыми до погашения		-	(23)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(1 358)	8 420
Комиссии полученные		13 698	22 089
Комиссии уплаченные		(4 600)	(3 870)
Прочие операционные доходы		941	7 302
Операционные расходы		(80 166)	(88 429)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 149)	52 307
Увеличение (уменьшение) операционных активов		36 866	(362 415)
Обязательные резервы в Банке России		(1 831)	290
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(416 610)	(193 769)
Средства в других финансовых институтах		512 219	(12 536)
Кредиты и дебиторская задолженность		36 590	(199 538)
Прочие активы		(677)	189 481
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		(92 825)	(146 343)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		(69 447)	206 460
Средства других финансовых институтов		1 837	(2 769)
Средства клиентов		(26 359)	96 681
Выпущенные долговые ценные бумаги		(43 081)	113 686
Прочие обязательства		(1 844)	(1 138)
Чистый отток денежных средств в результате операционной деятельности до налогообложения		(34 730)	(103 648)
Уплаченный налог на прибыль	13	(1 291)	(12 069)
Чистый отток денежных средств в результате операционной деятельности		(36 021)	(115 717)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	9 734
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	121 284
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(724)	(407)
Чистый приток (отток) денежных средств в результате инвестиционной деятельности		(724)	130 611
Эффект изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 783)	(3 716)
Чистое изменение величины денежных средств и их эквивалентов		(38 528)	11 178
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<u>3, 21</u>	141 166	636 077
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<u>3, 21</u>	102 638	647 255

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.

И.О. Председателя Правления Банка

Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

« 29 » августа 2017



ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**1. Общие сведения**

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», краткое наименование ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК» (далее - Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», краткое наименование ООО КБ «ИНВЕСТСОЦБАНК», (далее «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме Общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России:

- от 20 сентября 2001 года №3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц;
- от 20 сентября 2001 года №3010 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц;
- от 20 февраля 2008 года №3010 на право осуществления операций с драгоценными металлами.

Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 115184, Москва, ул. Пятницкая, д. 57, стр. 1. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2017 года составила 88 человек (2016 – 89 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 1 400 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1 400 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у Банка не имеются представительства.

По состоянию на 30 июня 2017 года основными собственниками Банка являются:

Собственники	Доля в уставном капитале, %	
	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кривошлыкова С. А.	75	75
Брагин О. В.	25	25
Итого	100	100

Настоящая годовая неконсолидированная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) была утверждена И. О. Председателя Правления Банка (29 августа 2017 года)

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составленной в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка промежуточной сокращенной 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. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 30 июня 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации» Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (прибыли или убытки от изменения валютных курсов). При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Банк не обязан раскрывать дополнительную информацию в своей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, но раскроет дополнительную информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.» Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» – «Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12» - требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 не применяются в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения. В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость (себестоимость) представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о

рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты

изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

Реструктурированные финансовые активы. В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

Учет реструктуризаций, которые не ведут к прекращению признания финансовых активов. Если условия договора изменяются несущественно, реструктуризация финансовых инструментов учитывается посредством пересчета эффективной процентной ставки на основании текущей балансовой стоимости и измененных будущих денежных потоков.

Учет реструктуризаций, которые ведут к прекращению признания финансовых активов. Существенное изменение условий договора ведет к прекращению признания одного финансового актива и признанию нового финансового актива по справедливой стоимости. Следующие существенные изменения условий договора являются значимыми:

- изменение валюты, в которой номинирован денежный поток;
- объединение или разделение нескольких финансовых инструментов;
- приведенная стоимость новых денежных потоков, дисконтированных с применением первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10% отличается от приведенной стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового актива.

Во всех случаях, если реструктуризация финансовых активов связана с финансовыми трудностями заемщика, перед признанием реструктуризации производится оценка обесценения финансовых активов.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам второй степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый

день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые неотируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки с учетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

4. Финансовые инструменты: прекращение признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница соответствующих балансовых стоимостей признается в отчете о прибылях и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых

активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее

суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли

выполнения соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с линейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по линейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	2,50%
Земля	-
Автомобили	14,29% - 33,36%
Рабочие машины и оборудование	16,67%
Вычислительная техника	14,29% - 50,00%
Банковское оборудование	10,00% - 33,33%
Спец. оборудование и прочее	2,50% - 50,00%
Стационарное оборудование	14,29% - 20,00%
Мебель	14,12% - 20,00%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10,00% - 100,00%
-------------------------	------------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 – 60,6569); 67,4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 – 63,8111). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в

той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

19. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

20. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям,

полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

21. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

22. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30июня 2017	31 декабря 2016
Наличные средства	34 410	34 334
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 525	69 633
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	24 056	37 005
Счета кредитной организации на ОРЦБ	1 647	194
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 21)	102 638	141 166
Итого денежные средства и их эквиваленты	102 638	141 166

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

Ниже представлена информация об инвестициях и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

По состоянию на 30 июня 2017 у Банка не было банков - контрагентов (2015 г.: нет) с общей суммой денежных средств, превышающей 10% капитала Банка– 93 594 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составила 0 тыс. руб. (2016 г.: 0 тыс. руб.), или 0% денежных средств и их эквивалентов (2016 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30июня 2017	31 декабря 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Корпоративные облигации	776 645	667 508
Российские государственные облигации	333 725	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по	1 110 370	667 508

справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долгосрчные	1 080 710	611 752
Краткосрочные	29 660	55 576

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой:

- облигации федерального займа сроком погашения в период с 2019 по 2025 годы;
- облигации российских банков сроком погашения в период с 2021 по 2032 годы с рейтингами от Ba2/Стабильный до Ba1/Стабильный и BBB-;
- облигации крупных российских компаний сроком погашения в период с 2018 по 2031 годы с рейтингами от BBB-до BB+.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25

ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	337 115	453 070
Текущие счета кредитных организаций	5 392	4 121
Прочие суммы к получению	713	243
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	-	290 183
Приобретенные права требования	-	60 657
Векселя кредитных организаций	-	49 381
Итого средства в других финансовых институтах	343 220	857 655
За вычетом резерва под обесценение	(320)	(256)
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	342 900	857 399
Краткосрочные	343 220	857 655

По состоянию на 30июня 2017 у Банка были остатки денежных средств в 2банках-заемщиках, превышающих 10% капитала Банка 93 594 тыс. руб. (2016 г.: 2 банка-заемщика). Общая сумма средств – 250 000 тыс. руб. (2016 г.:300 104 тыс. руб.), 72,84% от средств в других финансовых институтах (2016 г.: 35,00%).По состоянию на 30июня 2017 и 2016 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

30 июня 2017	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	(56)	(200)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(64)	-
Резерв под обесценение на отчетную дату:	(120)	(200)

30 июня 2016	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие суммы к получению
Резерв под обесценение на 1 января:	-	(200)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня:	-	(200)

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25

ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	399 578	481 743
Лизинг	142 993	84 034
Участие в аукционах	38 375	38 375
Погашение ссудной задолженности	34 180	34 180
Приобретение недвижимости	2 988	5 545
Физические лица:		
Потребительское кредитование	104 229	108 468
Кредитование под залог недвижимости	94 502	108 386
Итого кредиты и дебиторская задолженность	816 845	860 731
За вычетом резерва под обесценение	(420 377)	(430 785)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	396 468	429 946
Краткосрочные	495 553	535 767
Долгосрочные	321 292	324 964

По состоянию на 30 июня 2017 Банк имеет 3 заемщиков (2016: 2 заемщика), чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 30 июня 2017 составляла 287 374 тыс. руб. (2016: 202 374 тыс. руб.). Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 30 июня 2017 и 2016 годов тыс. руб. и 430 785 тыс. руб. соответственно. В течение годов, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

30 июня 2017	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Участие в аукционах	Погашение ссудной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(319 427)	(1 518)	(38 375)	(34 180)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	14 994	88	-	-
Резерв под обесценение на 30июня:	(304 433)	(1 430)	(38 375)	(34 180)

30 июня 2017	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Резерв под обесценение на 1 января:	(34 033)	(3 252)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(1 830)	(2 844)
Резерв под обесценение на 30июня:	(35 863)	(6 096)

30 июня 2016	Юридические лица						
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости	Участие в аукционах	Погашение ссудной задолженности	Кредитование предприятий малого бизнеса	Приобретение ценных бумаг прочих банков
Резерв под обесценение на 1 января:	(96 157)	(27 822)	(5 208)	(38 622)	(34 932)	-	(6 231)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	25 652	1 161	247	-	-	6 231
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(59 057)	-	-	-	(6 500)	(86)	-
Резерв под обесценение на 30июня:	(155 214)	(2 170)	(4 047)	(38 375)	(41 432)	(86)	-

30 июня 2016	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Резерв под обесценение на 1 января:	(2 650)	(964)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	91
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(22 655)	-
Резерв под обесценение на 30июня:	(25 305)	(873)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
--	--------------	-----------------

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Предприятия торговли	288 959	291 094
Физические лица	198 731	216 854
Сфера услуг	144 725	145 376
Лизинг	142 993	83 350
Строительство	38 375	114 254
Производство	2 988	8 963
Финансы и инвестиции	74	156
Транспорт	-	684
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	816 845	860 731

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

	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости	Погашение ссудной задолженности	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	81 257	142 993	2 988	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	27 776	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	290 545	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	34 180	38 375
Итого индивидуально обесцененные кредиты	290 545	-	-	34 180	38 375
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	399 578	142 993	2 988	34 180	38 375
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(304 433)	(1 430)	-	(34 180)	(38 375)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	95 145	141 563	2 988	-	-

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Непросроченные и необесцененные	62 491	50 746

Непросроченные и частично обесцененные	3 478	34 657
Просроченные, но необесцененные:		
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	976	-
Итого просроченные, но необесцененные	976	-
Просроченные и частично обесцененные:		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	9 098
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 828	-
Итого просроченные и частично обесцененные	4 828	9 098
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29 000	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 456	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	32 456	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	104 229	94 502
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(35 863)	(6 096)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	68 366	88 406

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

	Юридические лица				
	Коммерческое кредитование	Лизинг	Приобретение недвижимости	Погашение ссудной задолженности	Участие в аукционах
Непросроченные и необесцененные	81 377	83 350	5 545	-	-
Непросроченные и частично обесцененные	29 875	-	-	-	-
Просроченные, но необесцененные:					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	51 793	-	-	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	51 793	-	-	-	-
Просроченные и частично обесцененные:					
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24 086	-	-	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	24 086	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	98 821	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	192 373	684	-	-	-

с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 418	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	34 180	38 375
Итого индивидуально обесцененные кредиты	294 612	684	-	34 180	38 375
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	481 743	84 034	5 545	34 180	38 375
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(319 427)	(1 518)	-	(34 180)	(38 375)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	162 316	82 516	5 545	-	-

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование под залог недвижимости
Непросроченные и необесцененные	74 305	-
Непросроченные и частично обесцененные	506	108 386
<i>Индивидуально обесцененные:</i>		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 657	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	33 657	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	108 468	108 386
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(34 033)	(3 252)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	74 435	105 134

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ сроков погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые активы		
Неустойка по просроченной задолженности	16 823	13 686
Возврат ФОР	829	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	84	-
Средства в расчетах	69	-
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	24
Итого прочие финансовые активы	17 805	13 710
За вычетом резерва под обесценение	(16 806)	(13 686)
Итого прочие финансовые активы, нетто	999	24
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 477	2 441
Предоплата по налогам	823	872
Требования по комиссионным доходам по банковским операциям	-	115
Итого прочие нефинансовые активы	4 300	3 428
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	4 300	3 428
Итого прочие активы, нетто	5 299	3 452
Краткосрочные	22 105	17 138

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

30 июня 2017	Неустойка по просроченной задолженности
Резерв под обесценение на 1 января:	(13 686)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(3 120)
Резерв под обесценение на отчетную дату:	(16 806)

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (или группы выбытия)

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	189 593	96 768
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	189 593	96 768

Данные активы представляют собой имущество (жилые дома и земельный участок) полученное Банком по договорам об отступном от 28.09.2015г. и от 29.02.2016г. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до конца 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Средства других финансовых институтов		
Незавершенные расчеты	2 801	1 058
Прочее	94	61
Итого средства других финансовых институтов	2 895	1 119
Краткосрочные	2 895	1 119
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета	-	-
Срочные депозиты	9 028	28 732
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	202 228	218 435
Срочные депозиты	315 287	460 107
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	2 284	3 215
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	107 416	124 915
Срочные депозиты	940 065	769 533
Средства клиентов в расчетах	422	-
Специальный банковский счет	172	-
Прочее	126	1
Итого средства клиентов	1 577 028	1 604 938
Краткосрочные	1 515 457	1 529 515
Долгосрочные	61 571	75 423

По состоянию на 30 июня 2017 и 2016 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 крупнейшими вкладчиками Банка - юридическими лицами является одно юридическое лицо (2016: одно юридическое лицо). Общая сумма депозитов данного юридического лица по состоянию на отчетную дату составила 240 000 тыс. руб. (2016: 325 000 тыс. руб.), что составляет 15,22% от общей суммы срочных депозитов юридических лиц (2016: 20,25%).

По состоянию на 30 июня 2017 сумма вкладов крупнейшего вкладчика Банка среди физических лиц составила 919 тыс. долларов США; 54 924 тыс. руб. - рублевый эквивалент (2016: 919 тыс. долларов США; 55 857 тыс. руб. - рублевый эквивалент), что составляет 5,84% (2016: 7,25%) от

общей суммы срочных вкладов физических лиц. Вклад привлечен до 25.11.2017, с выплатой 1,9%. Проценты выплачиваются ежемесячно.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 047 481	66,42	894 448	55,73
Предприятия торговли	295 804	18,76	395 230	24,63
Услуги	89 405	5,67	9 493	0,59
Строительство	68 485	4,35	56 206	3,50
Финансы и инвестиции	26 524	1,68	112 102	6,98
Операции с недвижимым имуществом	21 783	1,39	14 644	0,91
Государственные органы	9 028	0,57	28 732	1,79
Производство	1 002	0,06	12 554	0,78
Транспорт	858	0,05	671	0,04
Телекоммуникации	21	0,00	53	-
Страхование	19	0,00	19	-
Предприятия нефтегазовой промышленности			-	-
Прочие	16 618	1,05	80 786	5,03
Итого средств клиентов	1 577 028	100	1 604 938	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 24. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Векселя	46 785	90 640
Депозитные и сберегательные сертификаты	141	110
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	46 926	90 750

	Эффективная процентная ставка, %	30 июня 2017	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2016
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2017 году	8,64	33 663	9,10	13 807
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2018 году	8,45	5 100	8,64	32 307
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2020 году	0,00	4 569	7,71	3 328
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2019 году	7,71	3 453	8,45	4 899
Выпущенные долговые ценные бумаги до востребования и к исполнению, номинированные в рублях	0,00	141	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2017 году	-	-	3,17	31 730
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2021 году	-	-	-	4 569
Выпущенные долговые ценные бумаги до востребования и к исполнению, номинированные в рублях	-	-	-	110

Итого выпущенные долговые ценные бумаги	-	46 926	-	90 750
---	---	--------	---	--------

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой процентные и беспроцентные векселя. Процентные ставки в пределах от 8% до 10,6%. Векселя номинированы в рублях и долларах США. Сроки погашения до востребования и в период с 2018 по 2021 годы.

По состоянию на 30 июня 2017 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 6 контрагентов (2016 г.: 6 контрагентов). По состоянию на 30 июня 2017 года банк имеет остатки по операциям 3 контрагентов, которые составили свыше 10% от суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2016 г.: 1 контрагент).

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 24. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Прочие финансовые обязательства		
Гарантии выданные	1 404	3 464
Кредиторская задолженность	-	1 012
Обязательства по финансовой аренде	-	737
Обязательства по ФОР	-	26
Конверсионные операции	-	3
Итого прочие финансовые обязательства	1 404	5 242
Прочие нефинансовые обязательства		
Заработная плата	12 692	3 587
Налоги и взносы к уплате	6 122	3 277
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	2 763	1 364
Кредиторская задолженность и авансы полученные	264	792
Наращенные расходы	-	89
Итого прочие нефинансовые обязательства	21 841	9 109
Итого прочие обязательства	23 245	14 351
Краткосрочные	23 245	14 351

По состоянию на 30 июня 2017 обязательства по заработной плате и по выплате долгосрочных вознаграждений работникам составляют 86,14% прочих нефинансовых обязательств. Обязательства по заработной плате представляют собой сумму неиспользованных отпусков с учетом суммы страховых взносов.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие элементы:

	30 июня 2017	30 июня 2016
--	--------------	--------------

Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 291)	(10 929)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	45 002	15 447
Справочно: отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(94 857)	(90 801)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(48 024)	(15 330)
Итого расходы по налогу на прибыль	(4 313)	(10 812)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляет 550 000 тыс. руб. Банк провел работу по увеличению собственных средств за счет увеличения уставного капитала и за счет нераспределенной прибыли прошлого и текущего годов. Результатом этого стало увеличение капитала Банка в 2013 году на 35 835 тысяч рублей. Собственниками Банка в 4 квартале 2013 года на увеличение Уставного капитала Банка было направлено 350 000 тысяч рублей. Актом проверки Банка России от 17 декабря 2013 года, зарегистрированному за №АТ1-16-9/2129ДСП, активы при увеличении уставного капитала были признаны надлежащими, бухгалтерский учет при формировании уставного капитала – соответствующим требованиям Банка России.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Номинальная стоимость долей	550 000	550 000
Инфляционная корректировка	144 258	144 258
Итого уставный капитал	694 258	694 258

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 30 июня 2017 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль (убыток) составил (283 310) тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 225 887 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Условные активы и обязательства

Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 30 июня 2017 года судебных разбирательств в отношении банка не было.

Осталось несколько незавершенных судебных разбирательств, выдвинутых Банком по состоянию на 30 июня 2017 года на общую сумму 536 895 тыс. руб. Ответчиками выступают как юридические, так и физические лица.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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 и отчет о прочих совокупных доходах содержат 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.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имел обязательства капитального характера (31 декабря 2016 года: нет).

Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Неиспользованные кредитные линии	53 677	27 583
Выданные гарантии и поручительства	138 183	299 453
Итого условные обязательства кредитного характера	191 860	327 036

Гарантия, предоставленная двум юридическим лицам, составляет 67,55% (2016: 51,49%) от общей суммы гарантий. Гарантии действуют до 2017 года и до 2018 года. Полученная банком комиссия – 4 486 тыс. руб. (2016: 5 400 тыс. руб.). Остаток по кредитной линии, предоставленной одному юридическому лицу, составляет 45,84% (2016: 81,9%) от общего остатка неиспользованных кредитных линий.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 191 860 тыс. руб. (2016 г.: 327 036 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	30 июня 2017	30 июня 2016
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	53 816	145 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 689	24 857
Средства в других финансовых институтах	19 640	30 025
Финансовые активы	-	827
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 689	24 857
Итого процентные доходы	112 145	201 363
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(48 269)	(50 884)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 867)	(3 332)
Текущие / (расчетные счета)	(97)	(1 182)
Обязательства по финансовой аренде	-	(3)
Итого процентные расходы	(50 233)	(55 401)
Чистые процентные доходы	61 912	145 962

ПРИМЕЧАНИЕ 17. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ПЕРЕОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2017	30 июня 2016
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	32 032	4 148
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 032	4 148

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017	30 июня 2016
Комиссионные доходы		
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	5 319	6 412
Комиссия от расчетного и кассового обслуживания	4 360	5 524
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	4 026	3 472
Комиссия от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 124	1 710
Комиссия по другим операциям	59	45
Итого комиссионные доходы	15 888	17 163
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 883)	(3 477)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(400)	(166)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	(136)	(110)
Другие комиссионные расходы	(28)	(21)
Итого комиссионные расходы	(4 447)	(3 774)
Чистый комиссионный доход	11 441	13 389

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочие операционные доходы

	30 июня 2017	30 июня 2016
Доход от аренды	278	284
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	257	2 439
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	183	201
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	131	179
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	42	45
Неустойки (штрафы, пени)	12	31
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4	18
Прочее	34	-
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-	13 658
Итого прочие операционные доходы	941	16 855

ПРИМЕЧАНИЕ 20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2017	30 июня 2016
Затраты на персонал	(71 383)	(72 801)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 247)	(10 310)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6 222)	(5 794)
Реклама, маркетинг	(4 624)	(1 356)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 208)	(5 240)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 097)	(2 454)
Прочие организационные и управленческие расходы	(2 029)	(104)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	(823)	(2 052)
Расходы на охрану	(456)	(456)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(96)	(217)
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(505)	(195)
Расходы по операциям с предоставленными кредитами	-	(280)
Прочие организационные расходы	-	(2)
Итого операционные расходы	(102 690)	(101 261)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 30 июня 2017 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 30 июня 2017 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	30 июня 2017	30 июня 2016	31 декабря 2015
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 525	113 158	84 653
Наличные денежные средства	34 410	63 414	55 811
Корреспондентские счета:			
Российской Федерации	24 056	446 978	457 644

других стран	-	-	10 075
Счета кредитной организации на ОРЦБ (клиринг)	1 647	23 705	27 894
Включено в денежные средства и их эквиваленты	102 638	647 255	636 077

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционируют Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, деятельность которых направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля полностью отвечают требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка. Уровень валютного риска в течение 2016 года не превышал лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 30 июня 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция

Рубли	1 700 066	1 384 749	315 317	1 780 936	1 375 001	405 935
Доллары США	203 094	177 788	25 306	232 813	243 030	(10 217)
Евро	48 517	64 309	(15 792)	79 994	78 767	1 227
Прочие	699	4	695	2 277	9	2 268
Итого	1 952 376	1 626 849	325 527	2 096 020	1 696 807	399 213

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости Банка размерах. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции Банка России 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» и прочих нормативных документов Банка России, а также на базе внутренних документов Банка в части управления риском потери ликвидности, и является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе;
- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности и планирование потребности в ликвидных средствах;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

В организационной структуре Банка в части управления риском ликвидности в обязательном порядке участвуют все органы управления, подразделения и работники Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности осуществляется на основании внутренних нормативных документов Банка. Установление лимитов в части риска ликвидности осуществляется Правлением Банка. Структурным подразделением Банка, отвечающим за управление и оценку рисков, расчет лимитов проведения операций, является Служба управления рисками – подразделение, независимое от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности. Казначейство – структурное подразделение Банка, отвечающее за ежедневную платежную позицию Банка, размещение свободных денежных средств Банка на финансовом и фондовом рынках, проведение операций на финансовых рынках, управление ОВП Банка.

Основными факторами возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность наличных средств.

В целях эффективного управления риском ликвидности осуществляется управление риском мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

Мониторинг состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности проводится на ежедневной основе и осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов, которые рассматриваются Планово-аналитическим отделом, и являются основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Измерение ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию, производится путем ведения оперативной платежной позиции и регулирования остатков по корреспондентским и расчетным счетам Банка в валюте Российской Федерации и иностранных валютах с целью бесперебойного осуществления платежей клиентов Банка, собственных платежей Банка, и наиболее рационального распределения временно свободных денежных средств. Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет формирования портфеля высоколиквидных активов, в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования.

В целях ограничения и снижения риска ликвидности Банк устанавливает лимиты на максимально допустимые разрывы между требованиями и обязательствами по срокам до погашения, на максимальный размер привлеченных МБК, максимальный размер собственных векселей и банковских акцептов, минимальную величину высоколиквидных активов сроком до востребования и на 1 день, минимальное значение ликвидных активов сроком до 30 дней. Лимиты устанавливаются Правлением Банка, контроль за соблюдением лимитов и за уровнем ликвидности в Банке осуществляется Службой управления рисками. Уменьшение риска ликвидности достигается путем диверсификации активов и пассивов, ограничения по размерам сделки (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля).

Стресс-тестирование риска ликвидности производится ежеквартально. Группа показателей оценки ликвидности включает показатели общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд и риска на крупных кредиторов и вкладчиков. В стресс-тестировании рассматриваются два сценария: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс-тестирования используются при дальнейшем прогнозировании показателей ликвидности и при разработке планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Для учета риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк руководствуется следующими критериями, определяющими ликвидность активов: наличие кредитных рейтингов долгового инструмента (эмитента инструмента) и объема эмиссии; присутствие выпуска и эмитента в Ломбардном списке Банка России; возможность привлечения денежных средств путем продажи актива или передачи его в качестве обеспечения по сделке; критерии отнесения активов к ликвидным, установленные Инструкцией Банка России № 139-И и другие. Методология управления риском фондирования Банка является частью системы управления ликвидностью и включает в себя выполнение вышеописанных принципов и лимитов.

В Банке разработан регламент взаимоотношений подразделений Банка по осуществлению функций управления и оценки, восстановления ликвидности Банка, в том числе процедуры

принятия решений по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов на случай возникновения дефицита ликвидности, в связи с наступлением непредвиденных и /или чрезвычайных обстоятельств (кризиса), который содержится во внутренних документах Банка, отражающих планы действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности, на поддержание или восстановление ликвидности Банка.

Формы и периодичность отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающих их на постоянной основе информацией о текущем состоянии риска ликвидности представлены в п.7.3.

Контроль за управлением риском ликвидности базируется на следующих основных принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур подразделений Банка,
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Информация о состоянии ликвидности на регулярной основе предоставляется Совету Директоров Банка в составе отчетности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Совет Директоров и органы управления Банка извещаются незамедлительно.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы внутреннего контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, результаты которых представляются Совету Директоров в форме и в сроки в соответствии с внутренними документами Банка.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 193,93% (2016 г.: 36,99%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 190,83% (2016 г.: 167,83%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 22,03% (2016 г.: 21,45%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 30 июня 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	2 895	-	-	-	-	2 895
- средства клиентов	708 677	137 995	711 845	66 734	-	1 625 251

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	110	-	35 316	15 010	-	50 436
Прочие обязательства	439	-	-	-	-	439
Обязательства по операционной аренде	0,2	0,4	1,4	-	-	2
Финансовые гарантии выданные, в том числе	138 183	-	-	-	-	138 183
Неиспользованные кредитные линии	53 677	-	-	-	-	53 677
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	903 981	137 995	747 162	81 744	-	1 870 883

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 119	-	-	-	-	1 119
- средства клиентов	802 951	191 843	574 392	81 466	-	1 650 652
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 764	-	-	50 326	-	96 090
Прочие обязательства	10 333	-	-	-	-	10 333
Обязательства по операционной аренде	0,3	0,7	3	-	-	4
Финансовые гарантии выданные, в том числе	299 453	-	-	-	-	299 453
Неиспользованные кредитные линии	27 583	-	-	-	-	27 583
ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	1 187 203	191 844	574 395	131 792	-	2 085 234

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	102 638	-	-	-	-	102 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 177	9 722	35 894	595 400	463 177	1 110 370
Средства в других финансовых институтах	342 900	-	-	-	-	342 900
Кредиты и дебиторская задолженность	19 869	97 193	100 471	157 935	21 000	396 468
Прочие финансовые активы	153	-	-	-	-	153
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	189 593	-	-	189 593
Итого финансовых активов	471 738	106 914	325 958	753 335	484 177	2 142 122
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	2 895	-	-	-	-	2 895
- средства клиентов	705 871	127 405	682 182	61 570	-	1 577 028
Выпущенные долговые ценные бумаги	141	-	33 663	13 122	-	46 926
Прочие финансовые обязательства	1 404	-	-	-	-	1 404
Итого финансовых обязательств	710 311	127 405	715 845	74 692	-	1 628 253
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	(238 573)	(20 491)	(389 887)	678 643	484 177	513 869
Неиспользованные кредитные линии	53 677	-	-	-	-	53 677
Выданные гарантии и поручительства	138 183	-	-	-	-	138 183
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	(430 433)	(20 491)	(389 887)	678 643	484 177	322 009

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
--	---	-------------	-----------------	---------	----------------	-------

	До востребова ния и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	141 166	-	-	-	-	141 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 067	17 544	42 300	248 388	351 209	667 508
Средства в других финансовых институтах	676 180	110 039	71 180	-	-	857 399
Кредиты и дебиторская задолженность	34 068	13 393	112 551	234 209	35 725	429 946
Прочие финансовые активы	24	-	-	-	-	24
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	-	96 768	-	-	96 768
Итого финансовых активов	859 505	140 976	322 799	482 597	386 934	2 192 811
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	1 119	-	-	-	-	1 119
- средства клиентов	800 991	178 661	549 863	75 423	-	1 604 938
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 917	31 731	-	45 102	-	90 750
Прочие финансовые обязательства	5 216	-	-	-	-	5 216
Итого финансовых обязательств	821 243	210 392	549 863	120 525		1 702 023
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	38 262	(69 416)	(227 064)	362 072	386 934	490 788
Неиспользованные кредитные линии	27 583	-	-	-	-	27 583
Выданные гарантии и поручительства	299 453	-	-	-	-	299 453
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(288 774)	(69 416)	(227 064)	362 072	386 934	163 752

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть

дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Политика Банка в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности — наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

Основными принципами управления собственным капиталом Банка являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность систем управления; ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

За 30 июня 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет ___тысяч рублей (2016 год: 935 416 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Основной капитал	694 258	694 258
Дополнительный капитал	241 682	241 158
Итого нормативного капитала	935 940	935 416

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 6 месяцев 2017 и 2016 гг.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или

обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. По производным финансовым инструментам (например, валютным свопам), не обращающимся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия. (Указать какой подход использует Банк).

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	776 645	776 645	776 645
- Российские государственные облигации	333 725	333 725	333 725

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 110 370	1 110 370	1 110 370

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	667 508	667 508	667 508
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	667 508	667 508	667 508

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	776 645	667 508
- Российские государственные облигации	333 725	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 110 370	667 508

ПРИМЕЧАНИЕ 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2017 года:

30 июня 2017	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов	10 427	3 831	8 457	22 715

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

30 июня 2017	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(28)	(133)	(106)	(267)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	286	15	42	343
Комиссионные доходы	161	41	38	240

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов	24577	4979	7598	37 154

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные расходы	(1 410)	(489)	(410)	(2 309)
Чистые доходы и расходы от переоценки иностранной валюты	141	22	38	201
Комиссионные доходы	299	109	98	506

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2017 и 2016 годы:

	30 июня 2017	31 декабря 2016
Заработная плата	5 946	11 781
Вознаграждения по итогам года	-	645
Другие краткосрочные вознаграждения	4 523	8 062

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. События после отчетной даты

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение второй половины 2017 года и не отраженные в отчетности за первую половину 2017 года, в том числе распределение прибыли по итогам годового собрания, изменение состава органов управления не было.

От имени Правления Банка:

Черненко Е. Д.

И.О. Председателя Правления Банка

Задорожная Г. В.

Главный бухгалтер

« 29 » августа 2017



ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
62 (ШЕСТЬДЕСЯТ ДВА) ЛИСТА

Генеральный директор

ООО «АФ «БнК»

С.Б.Тинкельман

