

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года **(неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Великие Луки банк" (ПАО «Великие Луки банк»). ПАО «Великие Луки банк» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1990 года.

Публичное акционерное общество "Великие Луки банк" (далее – Банк) является публичным акционерным обществом в силу наличия в уставе и фирменном наименовании указания на публичный статус, но не отвечает признакам публичного акционерного общества, установленным пунктом 1 статьи 66.3 ГК РФ. Согласно требованиям статьи 27 Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ устав и фирменное наименование Банка будут приведены в соответствие с действующим законодательством в срок до 01.07.2020 года.

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических средств) № 598 от 16 марта 2015 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 598 от 16 марта 2015 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков участников системы страхования вкладов 18 ноября 2004 года за номером 202.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400000 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Великие Луки Псковской области, ул. Комсомольская, д. 27а.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Великие Луки Псковской области.

Состав акционеров банка по состоянию на 1 июля 2017 года и на 1 января 2017 года и доля принадлежащих им акций банка:

п/п	Наименование	30 июня 2017 год, % (неаудированные данные)	2016 год, %
1.	Слесарев Сергей Иванович	99,8081	99,8081
2.	Акционеры-миноритарии	0,1919	0,1919

Слесарев Сергей Иванович является физическим лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» находится банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, экономика Российской Федерации зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

По данным Минэкономразвития России в 1 полугодии 2017 года происходило восстановление экономической активности во многих отраслях. Восстанавливался внутренний спрос, как потребительский, так и инвестиционный. ВВП страны вырос в 1 полугодии на 1,7%. Источником роста ВВП стали, в основном, обрабатывающие отрасли, а также строительство и сфера услуг.

Индекс промышленного производства в 1 полугодии 2017 года по сравнению с соответствующим периодом 2016 года вырос на 2,0%. Наибольший вклад в это внесли положительные тенденции в добыче полезных ископаемых (увеличение на 4,8%). Рост произошел так же в обрабатывающем производстве (увеличение на 3,2%) и в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды (рост на 3,6%).

В сельском хозяйстве и пищевой промышленности на протяжении 1 полугодия 2017 года продолжилось движение к импортозамещению. По итогам 1 полугодия 2017 года прирост производства продукции сельского хозяйства по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года составил 0,2%. Производство пищевых продуктов в 1 полугодии 2017 года выросло по сравнению с 6 месяцами 2016 года на 3,7%.

В отчетном периоде 2017 года в экономике намечается тенденция к ускорению роста инвестиций в основной капитал. Основной вклад в этот рост внесли инвестиции в угольную промышленность, электроэнергетику, сектор телекоммуникаций, общественное питание, гостиничный бизнес.

В отчетном периоде, закончившийся 30 июня 2017 года, по сравнению с 6 месяцами 2016 года индекс потребительских цен составил 104,4%. Наиболее высокий рост цен наблюдался на рынке продовольственных товаров (103,7%), на рынке жилищных услуг (105,1%), на рынке образовательных услуг (106,8%).

В отчетном периоде, закончившийся 30 июня 2017 года, выросли начисленные заработные платы. Однако с учетом роста обязательных платежей в виде налогов и платы ЖКХ, а также роста цен на товары и услуги реальные доходы населения продолжают падать. По итогам 6 месяцев 2017 года они снизились на 1,4%. Это привело к снижению объема розничного товарооборота на 0,5%. Однако наметившаяся тенденция замедления темпов снижения реальных доходов населения должна привести к увеличению розничного товарооборота к концу 2017 года.

Основные показатели макроэкономики России за 6 месяцев 2017 года в сравнении с 6 месяцами 2016 года.

Наименование показателя	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Индекс промышленного производства (в % к предыдущему периоду)	102,0	101,3
Продукция сельского хозяйства (в % предыдущему периоду)	100,2	103,4
Оборот розничной торговли (в % к предыдущему периоду)	99,5	95,1
Инфляция (потребительские цены) (в % к предыдущему периоду)	104,4	107,8
Реальные располагаемые денежные доходы (в % к предыдущему периоду)	98,6	95,2

Общая ситуация в реальном секторе экономики оказывает влияние и на банковскую систему. После периода ухудшения основных показателей деятельности банков в 2016 году начался период перехода к стабилизации банковской системы. В 1 полугодии 2017 года наблюдается улучшение ряда показателей деятельности банковского сектора. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года такие показатели, как активы банков, объем предоставленных кредитов, объем средств клиентов, полученная банками прибыль, улучшились. Так, активы банков выросли на 1,6%, объем предоставленных кредитов увеличился на 2,1%, средства клиентов выросли на 2,2%.

В 1 полугодии 2017 года банки получили чистой прибыли 770,3 млрд. руб. Это более чем в два раза больше аналогичного показателя за 6 месяцев 2016 года.

Недостаточно высокая экономическая активность внутри страны, а также сохраняющаяся нестабильность на мировых финансовых и товарных рынках не позволяют банковскому сектору достигнуть высоких темпов развития. В 1 полугодии 2017 года темпы прироста основных показателей ниже, чем в аналогичном периоде 2016 года.

Основные показатели развития банковского сектора за 6 месяцев 2017 года в сравнении с 6 месяцами 2016 года.

Наименование показателя	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Темпы прироста банковских активов (в % к предыдущему периоду)	1,6	8,2
Темпы увеличения объема кредитования (в % к предыдущему периоду)	2,1	8,0
Темпы увеличения объема средств клиентов (в % к предыдущему периоду)	2,2	14,3
Темпы прироста прибыли (в % к предыдущему периоду)	114,4	598,5

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий финансово-хозяйственной деятельности на результаты

деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплексе финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствии со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки относятся к основным средствам, уставному капиталу и нераспределенной прибыли (накопленному дефициту).

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем, не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

В течение первого полугодия 2017 года отсутствовали новые и пересмотренные стандарты, вступившие в действие и необходимые к применению.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для годовых отчетных периодов банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты банком:

«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов и отношении нереализованных убытков» - Поправки к МСФО (IAS) 12(выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков

по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016гг (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

В настоящее время банк изучает положения этих стандартов, их влияние на банк и сроки их применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

По справедливой стоимости Банк отражает следующие активы:

4.1.1. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк 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 Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Основой для определения СС являются ценовые котировки на активном рынке.

Справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета накопленного процентного дохода по облигациям) является:

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ПАО Московская Биржа:

- средневзвешенная цена;
- ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 90 торговых дней, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу при отсутствии средневзвешенной цены.

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг:

- цена размещения.

Срок применения указанной цены – до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли.

Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия и отсутствует необходимая информация на активном рынке, то соответствующее изменение СС оцениваемой ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника для определения СС составляется в соответствии:

- с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- с текущими ценами аналогичных или схожих активов или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);

Критерии существенности изменения экономических условий определены в Учетной политике банка.

Иерархия оценок справедливой стоимости.

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

- Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.
- Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Данная категория включает ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными);
- Исходные данные Уровня 3 – ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), банк применяет допущения в соответствии с принятыми критериями для оценки активности рынка, включая следующие параметры:

- Регулярность совершения операций с активом.
- Объем сделок с активом.

- Период времени, необходимый для продажи актива.
- Разница между ценами спроса и предложения
- Иные факторы.

В случае изменения оцениваемого параметра на дату оценки более чем на 20% банк корректирует величину справедливой стоимости в соответствии с принятым порядком.

По состоянию за 30 июня 2017 года у банка нет активов с ненаблюдаемыми на рынке исходными данными.

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 при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

4.1.2. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании 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 и 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 и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки процента происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента должны рассчитываться потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать

потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства, Банк оценивает его по справедливой стоимости, увеличенной, в случае, финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению и период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6);
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи (примечание 9);
- кредиты и дебиторская задолженность (примечания 4.9, 8).

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Оценка риска основывается на следующих критериях:

- оценка финансового состояния заемщика (включает факторы бизнес риска заемщика (субъективные факторы, влияющие на погашение кредита)) и факторы финансового риска заемщика (кредитоспособность, финансовое положение, реальность деятельности и т.п.);
- качество обслуживания заемщиком долга.

Оценка финансового состояния заемщика проводится в соответствии с Положением о кредитной политике и Приложений к нему, разработанными Банком.

В соответствии с разработанными Банком внутрибанковскими положениями о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, на основании оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания заемщиком долга определяется категория качества кредита или дебиторской задолженности. Оценка необходимого уровня резервов производится Банком на основании анализа понесенных убытков прошлых лет и суждений руководства относительно размера убытков, которые, вероятнее всего, будут признаны по кредитам и дебиторской задолженности по каждой определенной категории качества.

Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в финансовой отчетности рассчитываются исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не может прогнозировать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как они могут сказаться на достаточности резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в будущем.

В балансе активные статьи, под которые был создан резерв, показываются свернуто (за минусом резерва).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, согласно принятому решению Совета Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках и совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется Банком как "предназначенный для торговли", если он:

- приобретен или принят главным образом с целью продажи или обратной покупки в ближайшем будущем;
- является частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются как единая группа, и недавняя практика свидетельствует о том, что операции с ними совершались с целью получения краткосрочной прибыли;
- является производным инструментом (за исключением производного инструмента, представляющего собой договор финансовой гарантии или инструмент, определенный по усмотрению организации в качестве инструмента хеджирования и являющийся эффективным в этом качестве).

Финансовый актив, не являющийся "предназначенным для торговли", может быть классифицирован как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение председателю правления Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года приведена в примечании 6.

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по

справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3

"Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При принятии Банком решения о проведении переоценки объектов основных средств, частота переоценки будет зависеть от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка основных средств производится по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива (за вычетом амортизации) будет равна его переоцененной величине.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перехода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Объекты основных средств, приобретенные после 1 января 2003 года, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству и размере величины прироста от переоценки данного актива признается в прочих компонентах совокупного дохода, оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражается в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.12. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания и сооружения от 1,2 до 4 % в год;
- компьютерное и офисное оборудование от 4 до 33 % в год;
- транспортные средства от 14 до 20 % в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.14. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с исполнением конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива. При сдаче Банком имущества в операционную аренду доход

отражается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды, то есть независимо от графика платежей, установленного в договоре аренды.

Активы, переданные в операционную аренду, учитываются на балансе Банка как инвестиционное имущество, основные средства и нематериальные активы. Амортизация по таким активам начисляется в порядке, изложенном в подразделе 4.13. «Амортизация».

4.15. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.19. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупит акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. 02.06.2017 г. общим собранием акционеров принято решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям за 2016 год не выплачивать.

4.22. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги и зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате признания актива или обязательства по сделке, которая на момент его совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать

все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы. Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе также отражается в отчете о о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе».

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валютой отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе».

За 30 июня 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 59,0855 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 67,4993 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Взаимозачеты

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.

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.27. 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 с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках. Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее 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.

4.28. Вознаграждения работникам и связанные с ними 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 и 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 ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли

в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.29. 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 – ассоциированной организацией.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные средства	18207	26227
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	62258	33452
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	9432	11157
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	89897	70836

Корреспондентские счета в других банках представляют собой остатки по операциям с ведущими российскими банками. В таблице ниже приводится анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Тыс. руб.			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:				
- Российской Федерации	9432	-	-	9432

По состоянию за 31 декабря 2016 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием международных рейтинговых агентств представлен далее:

	Тыс. руб.			
	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках:				
- Российской Федерации	11157	-	-	11157

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Географический анализ и анализ по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 22.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентах приведена в Примечание 25.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В I полугодии 2017 года, а также 2016 году Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 22. Информация о справедливой стоимости приведена в Примечание 25.

7. Средства в других банках

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в других банках	955457	884723
Корреспондентские счета в банках	88	114
Резерв под обесценение средств в других банках	(1)	(1)
Итого депозитов в других банках	955544	884836

По состоянию за 30 июня 2017 года средства в других банках представлены:

- депозитами в Банке России, размещенными на срок:
 - на срок 7 дней – 910444 тыс. руб. по эффективной ставке 8,9%.
 - до наступления - 45013 тыс. руб. по эффективной ставке 8,0%.
- средствами на корреспондентских счетах в других банках за вычетом резерва под обесценение – 87 тыс. руб.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 955544 тысяч рублей. См. Примечание 25.

В таблице ниже приводится анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием международных рейтинговых агентств по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Тыс. руб. Итого
Корреспондентские счета в банках:				
- Российской Федерации	-	87	-	87

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в других банках:

	Тыс. руб.
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	(1)
Отчисления (восстановление) в резервы под обесценение в течение года	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года	(1)

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 955544 тысячи рублей. См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	402570	365190
Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	3839	54698
Кредиты индивидуальным предпринимателям	279992	250958
Кредиты физическим лицам	59953	68075
Дебиторская задолженность	3262	3213
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	749616	742134
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(194937)	(186337)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	554679	555797

В течение 6 месяцев 2017 года Банк не предоставлял кредиты по ставкам выше/ниже рыночных. Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2017 года:

	Тыс. руб.						
	Кредиты негосударствен- ным коммерческим организациям	Кредиты негосударствен- ным некоммерческим организациям	Кредиты государствен- ным и муниципальным предприятиям	Кредиты индивидуальным предприятиям физическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого резерв
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	123336	0	2702	47097	12111	1091	186337
Отчислений в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3852	-	(2528)	6418	830	28	8600
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	127188	0	174	53515	12941	1119	194937

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев 2016 года:

	Тыс. руб.						
	Кредиты негосударствен- ным коммерческим организациям	Кредиты негосударствен- ным некоммерческим организациям	Кредиты государствен- ным и муниципальным предприятиям	Кредиты индивидуальным предприятиям физическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебитор- ская задолжен- ность	Итого резерв
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	95037	0	549	43594	11420	1214	151814
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	11123	0	2081	7299	(44)	86	20545
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года	106160	0	2630	50893	11376	1300	172359

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (аудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	274613	49,5	260814	46,9
Строительство	103190	18,6	81834	14,7
Предприятия торговли	38105	6,9	31501	5,7

Транспорт	1405	0,3	1639	0,3
Муниципальные организации	3676	0,7	52246	9,4
Прочие	133690	24	127763	23,0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	554679	100,0	555797	100,0

На отчетную дату 30 июня 2017 года Банк имеет 2-х заемщиков (31 декабря 2016 г. – 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов свыше 56263 тыс. рублей (31 декабря 2016 г. – 56193 тыс. рублей). Совокупная сумма кредитов заемщика (заемщиков) составляет 143254 тыс. рублей (31 декабря 2016г. – 134320 тыс. рублей), или 19 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2016 г. – 18%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Тыс. руб.					
	Кредиты и дебиторская задолженность негосударственным коммерческим организациям	Кредиты и дебиторская задолженность негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты и дебиторская задолженность государственным и муниципальным организациям	Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальным предпринимателям	Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	Итого кредитов и дебиторской задолженности
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	169875	0	0	225189	36053	431117
- оборудованием и транспортными средствами	121767	0	4721	21349	9265	157102
- прочими активами	63324	0	0	5727	402	69453
- поручительствами и банковскими гарантиями	11435	0	50240	-	22787	84462
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	366401	0	54961	252265	68507	742134
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	123664	0	2715	47739	12219	186337
Итого кредитов и дебиторской задолженности	242737	0	52246	204526	56288	555797

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2017 года:

	Тыс. руб.					
	Кредиты и дебиторская задолженность негосударственным коммерческим организациям	Кредиты и дебиторская задолженность негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты и дебиторская задолженность государственным и муниципальным организациям	Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальным предпринимателям	Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	Итого кредитов и дебиторской задолженности
Необеспеченные кредиты	-	-	-	-	-	-
Кредиты обеспеченные:						
- недвижимостью	206940	-	-	258133	34344	499417

	Кредиты и дебиторская задолженность по государственным, коммерческим организациям	Кредиты и дебиторская задолженность негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты и дебиторская задолженность государственным и муниципальным организациям	Кредиты и дебиторская задолженность индивидуальным предпринимателям	Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	Итого кредитов и дебиторской задолженности
- оборудованием и транспортными средствами	119376	-	3851	19514	7312	150053
- прочими активами	67500	-	-	3918	276	71694
- поручительствами и банковскими гарантиями	10105	-	-	-	18347	28452
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	403921	-	3851	281565	60279	749616
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(127533)	-	(174)	(54207)	(13023)	(194937)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	276388	-	3677	227358	47256	554679

По состоянию за 30 июня 2017 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 13091 тыс. рублей (31 декабря 2016 года - на 10051 тысяч рублей). Справедливая стоимость залогового имущества (недвижимость и оборудование) была определена Банком на основании Положения о кредитной политике исходя из имеющейся информации о рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и единиц оборудования.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	Кредиты государственным и муниципальным предприятиям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Тыс. руб.							
Текущие и индивидуально необесцененные	-	-	-	-	-	-	-
Текущие, но обесцененные	330865	0	54698	229608	63326	2222	680719
Просроченные и обесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	7	7
- с задержкой платежа более 30 дней	34325	0	-	21350	4749	984	61408
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	365190	0	54698	250958	68075	3213	742134
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	123336	0	2702	47097	12111	1091	186337
Итого кредитов и дебиторской задолженности	241854	0	51996	203861	55964	2122	555797

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года:

Тыс. руб.

	Кредиты нестоя государственным коммерческим организациям	Кредиты нестоя государственным некоммер- ческим организациям	Кредиты государствен- ным и муницип- альным предприятиям	Кредиты индиви- дуальным предприяти- ям	Потреб- ительские кредиты	Деби- торская задол- женность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные							
Текущие, но обесцененные	328686	-	3839	258256	54555	2307	647643
Просроченные и обесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней		-	-	200	103	-	303
- с задержкой платежа более 30 дней	73884	-	-	21536	5295	955	101670
Итого кредиты и дебиторская задолженность до учета резерва	402570	0	3839	279992	59953	3262	749616
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(127188)	0	(174)	(53515)	(12941)	(1119)	(194937)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	275382	0	3665	226477	47012	2143	554679

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности 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.

Просроченные, но необесцененные кредиты по состоянию за 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года отсутствуют.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года. На отчетную дату за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 554679 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 555797 тысяч рублей). См. Примечание 25.

Дебиторская задолженность, представляющая собой проценты за пользование кредитами начисленные и не уплаченные клиентами, имеется только по кредитам. Дебиторская задолженность по торговым операциям, финансовой аренде, и другим видам финансовых операций отсутствует в связи с тем, что банк не проводит данные операции.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	24541	24629
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24541	24629

Информация по долговым ценным бумагам представлена следующим образом:

	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Срок погашения	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2016 года
Корпоративные облигации	Декабрь 2018 года - январь 2022 года	8,4 - 12,0	24541	Декабрь 2018 года - январь 2022 года	8,4 - 12,0	24629
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			24541	24629		

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Финансовые активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги для продажи отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска:

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Инвестиционный рейтинг	1535	1521
Спекулятивный рейтинг	23006	23108
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24541	24629

Далее в таблице представлен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе иерархий, по состоянию на 1 июля 2017 года:

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	24541	-	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24541	-	-	-

Далее в таблице представлен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе иерархий, по состоянию на 1 января 2017 года:

Тыс. руб.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	24629	-	-	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24629	-	-	-

Банк признает прибыли или убытки при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, компонентами прочего совокупного дохода до момента прекращения признания указанных активов. Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк отражает в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». Изменение величины прироста стоимости, признанного в результате переоценки, Банк переносит в состав нераспределенной прибыли в момент прекращения признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Далее в таблице приведена информация о чистом изменении справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Тыс. руб.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(78)	826

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, предназначенных для продажи, представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

10. Основные средства

Тыс. руб.

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Земля	Итого
Первоначальная стоимость (или оценка) на 1 января 2016 года					
Остаток на начало года	9247	11462	31043	-	51752
Поступления	-	-	36178	-	36178
Выбытия	-	(182)	(29686)	-	(29868)
Остаток на конец года	9247	11280	-	-	58062
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(1907)	(6745)	(12564)	-	(21216)
Амортизационные отчисления	(378)	(1096)	(5079)	-	(6553)
Выбытия	-	182	14198	-	14380
Остаток на конец года	(2285)	(7659)	(3445)	-	(13389)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	6962	3621	34090	-	44673
Первоначальная стоимость (или оценка) на 1 января 2017 года					
Остаток на начало года	9247	11280	37535	-	58062
Поступления	-	341	-	-	341
Выбытия	-	(57)	-	-	(57)
Остаток на конец года	9247	11564	37535	-	58346

Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	(2285)	(7659)	(3445)	-	(13389)
Амортизационные отчисления	(182)	(548)	(4372)	-	(5102)
Выбыты	-	57	-	-	57
Остаток за 30 июня 2017 года	(2467)	(8150)	(7817)	-	(18434)
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	6780	3414	29718	-	39912

На отчетную дату 30 июня 2017 года и предыдущую отчетную дату 31 декабря 2016 года в Банке нет основных средств, переданных в аренду.

На отчетную дату 30 июня 2017 года совокупное отложенное обязательство составило 441 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: совокупное отложенное обязательство - 189 тыс. рублей), в том числе в отношении инфлирования стоимости основных средств согласно МСФО 29 совокупное отложенное налоговое обязательство составило 95 тыс. рублей (31 декабря 2016г.: 100 тыс. рублей) (См. Примечание 21).

В Банке нет основных средств, переданных в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Ограничения прав собственности отсутствуют.

11. Прочие активы

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Предоплата за услуги	2210	699
Комиссионные доходы	38	32
Материалы	919	811
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений и отчисления	316	183
Прочая дебиторская задолженность	36	5
Прочие	181	649
Резерв под обесценение прочих активов	(29)	(27)
Итого прочих активов	3671	2352

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 22.

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Тыс. руб.
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2016 года	(27)
Отчисления (восстановление) в резервы под обесценение прочих активов в течение года	(33)
Списание активов за счет резерва	31
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня 2017 года	(27)

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Основные средства до вычета резерва под обесценение	7254	8057
Резерв под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	(3315)	(2481)
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи» за вычетом резерва:	3939	5576

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	Тыс. руб.
Резерв под обесценение под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» за 31 декабря 2016 года	(2481)
Отчисления (восстановление) в резервы под обесценение в течение года	(834)
Резерв под обесценение под обесценение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» за 30 июня 2017 года	(3315)

В качестве долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» были признаны основные средства, полученные Банком в счет погашения ссудной задолженности и в отношении которых у Банка имелись намерения по их реализации в течение ближайших 12 месяцев. Данные активы учитываются Банком по справедливой стоимости исходя из имеющейся рыночной информации.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, предназначенных для продажи, представлены в примечании 22.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи, приведена в Примечание 25.

13. Средства клиентов

	Тыс. руб.	
	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	563	116
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	186840	177705

Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	76556	68957
Срочные вклады	841171	779987
Итого средств клиентов	1105130	1026765

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Тыс. руб.		Тыс. руб.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	41085	3,7	18546	1,8
Муниципальные органы	13719	1,3	21178	2,1
Строительство	20725	1,9	5853	0,6
Государственные органы	563	-	116	-
Транспорт	4378	0,4	5085	0,5
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Телекоммуникации	8	-	15	-
Физические лица	917727	83,0	848944	82,7
Прочие	106925	9,7	127028	12,3
Итого средств клиентов	1105130	100,0	1026765	100,0

За 30 июня 2017 года имел одного клиента с остатками средств свыше 56397 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этого клиента составил 833396 тысяч рублей, или 75,4% средств клиентов.

За 31 декабря 2016 года Банк имел одного клиента с остатками средств свыше 56298 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этого клиента составил 772132 тысячи рублей, или 75,2% средств клиентов.

На отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1105130 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1026765 тыс. рублей). См. Примечание 25.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14. Прочие обязательства

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка по состоянию на отчетную дату:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Тыс. руб.		Тыс. руб.	
Кредиторская задолженность	-	-	-	385

Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	36	640
Обязательства по выплате вознаграждений работникам и отчисления	3443	2598
Прочее	7239	2422
Итого прочих обязательств	10718	6045

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным Банку услугам.

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 24.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Тыс. руб.					
	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2016 года	416200	467503	-	466	-	467969
Выпущенные новые акции	50000	50000	-	-	-	50000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	466200	517503	-	466	-	517969
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	466200	517503	-	466	-	517969

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 101200 тысяч рублей (2016 г.: 466200 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 120% годовых (2016 г.: 120% годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2016 года Банком была осуществлена одна эмиссия обыкновенных акций на 50000 тыс. рублей:

10 октября 2016 года Отделением по Псковской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций ПАО «Великие Луки банк», размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 26 февраля 2016 года. Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска составил 50000 тыс. руб. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций данного дополнительного выпуска составило 50000000 штук, номинальная стоимость одной акции – 1 рубль. С учетом данного выпуска предполагается увеличение уставного капитала банка до 516 200 000 рублей.

02 февраля 2017 года внеочередным общим собранием акционеров ПАО «Великие Луки банк» принято решение об увеличении уставного капитала на 50000 тыс. рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций.

Акции дополнительного выпуска размещаются в соответствии с Решением, утвержденным советом директоров Банка 31 марта 2017 года. Дополнительный выпуск состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль. Количество акций в выпуске – 50 000 000 штук. Общий объем выпуска 50 000 000 рублей. Размещение акций осуществляется путем закрытой подписки. Цена размещения составляет 1 рубль за 1 акцию, в том числе для лиц, имеющих преимущественное право приобретения.

16. Процентные доходы и расходы

	Тыс. руб.	
	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	45299	45697
Средства, размещенные в Банке России	41941	39789
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1302	1609
Итого процентных доходов	88542	87095
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(39491)	(42008)
Полученные кредиты от Банка России	(1)	-
Итого процентных расходов	(39492)	(42008)
Чистые процентные доходы	49050	45087

17. Комиссионные доходы и расходы

	Тыс. руб.	
	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	3457	2657
Комиссия по кассовым операциям	1259	1533

Комиссия по обслуживанию счетов	2886	2917
Комиссия по выданным гарантиям	12	.
Прочие	2060	2138
Итого комиссионных доходов	9674	9245
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(609)	(652)
Итого комиссионных расходов	(609)	(652)
Чистый комиссионный доход	9065	8593

18. Прочие операционные доходы

	Тыс. руб.	
	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Доходы от предоставления в аренду банковских ячеек	52	51
Доходы от сдачи в аренду имущества	-	123
Доходы от оказания информационных услуг	74	70
Доход от выбытия основных средств	346	7660
Прочие	283	441
Итого прочих операционных доходов	755	8345

19. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение 6 месяцев 2017 года и в течение 6 месяцев 2016 года Банк не имел вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20. Административные и прочие операционные расходы

		Тыс. руб.	
	Примечание	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Расходы на персонал		23125	23114
Амортизация основных средств	10	5102	3510
Коммунальные услуги		1029	939
Расходы по операционной аренде (основных средств)		2040	3107
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1213	2767
Административные расходы		9640	4547
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		1302	1200
Расходы по страхованию		193	137

Реклама и маркетинг	92	176
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	327	221
Прочие	2388	2567
Итого административных и прочих операционных расходов	46451	42285

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5197 тыс. рублей (6 месяцев 2016г.: ~ 5277 тыс. рублей).

21. Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих компонентов:

	Тыс. руб.	
	6 месяцев 2017 года	6 месяцев 2016 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1947)	(430)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
— с возникновением и списанием временных разниц	(240)	(548)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	(2187)	(978)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (6 месяцев 2016г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	Тыс. руб.	
	6 месяцев 2017 года	6 месяцев 2016 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	3265	(853)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (6 месяцев 2016г.: 20%)	(653)	171
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(1294)	(601)
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу	(429)	(128)
Отложенное налоговое обязательство, отраженное в отчетности за предыдущий отчетный период	189	(420)
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	(2187)	(978)

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

на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке 20%:

	31 декабря 2016 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Тыс. руб. 30 июня 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу			
Основные средства	(100)	5	(95)
Прочее	(89)	(245)	(334)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(189)	(240)	(429)
	31 декабря 2015 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу			
Основные средства	(103)	3	(100)
Прочее	523	(612)	(89)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	420	(609)	(189)

Отложенный налоговый актив (обязательство) по налогу на прибыль, возникающее в результате инфлирования стоимости основных средств, включает эффект уменьшения отложенного налогового обязательства в отношении амортизации, а так же выбытия (реализации) основных средств в отчетном периоде, отраженных по переоцененной стоимости, в сумме 95 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 100 тысяч рублей). См. Примечание 10. Данная сумма отражается в корреспонденции со статьей «Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)».

22. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков, связанных с деятельностью Банка. К основным видам риска, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск и прочие.

Основной целью управления рисками является защита интересов Банка, его акционеров и клиентов путем создания управленческой структуры, процедур и методик, обеспечивающих четкое выполнение сотрудниками Банка своих обязанностей по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и регулирующих конфликт интересов, возникающих в текущей деятельности Банка.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и праноним рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия управленческих решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления Банка, Службу внутреннего контроля, Службу внутреннего аудита, Службу управления рисками, руководителей структурных подразделений.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, устанавливает лимиты показателей, используемых для мониторинга рисков. Совет директоров ежеквартально осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками путем рассмотрения информации о рисках, представляемой службой управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, осуществляет общее управление рисками, обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддерживает достаточность собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка ежемесячно осуществляет анализ и оценку рисков путем рассмотрения отчетов, представляемых службой управления рисками.

Председатель правления реализует процедуры управления рисками в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка и принимает оперативные решения по минимизации уровня банковских рисков при их приближении к недопустимому уровню.

Служба управления рисками осуществляет выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей несения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, разработку внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска в деятельности подразделений и отдельных работников Банка, участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и комплекса мер по его снижению, выявляет конфликт интересов и деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Руководители подразделений обеспечивают соответствие совершаемых операций требованиям действующих нормативных документов и внутренних документов Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом директоров Банка и пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

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

случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском путем получения обеспечения и гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определен как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении кредитов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Выдача кредитов и дальнейшее их сопровождение регламентируется внутренними банковскими положениями: Положением о кредитной политике, Регламентом о взыскании задолженности в судебном порядке и другими внутренними документами.

Текущую деятельность в области размещения активов координирует кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска. Заседания кредитного комитета проходят, как правило, не менее одного раза в неделю и более, в зависимости от объема предоставленных заявок. Кредитный отдел осуществляет постоянный мониторинг ссудной задолженности путем контроля над выполнением заемщиками обязательств по договорам и анализа финансового положения заемщиков. При отсутствии негативных явлений в деятельности заемщика и при исполнении им условий договора анализ осуществляется ежеквартально. При получении сотрудниками кредитного отдела информации о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью работники кредитного отдела доводят ее до кредитного комитета. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства юридических и физических лиц (директоров, участников, акционеров предприятий - заемщиков и других).

Для целей выявления и оценки повышенного кредитного риска Банк использует следующий набор параметров, установленных внутрибанковским «Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ПАО «Великие Луки банк»:

- соблюдение установленных лимитов диверсификации кредитного портфеля по отраслевому и территориальному факторам, по сроку, оставшемуся до установленной даты погашения кредитов; по удельному весу задолженности новых заемщиков; по лимиту кредитования отдельных заемщиков по нескольким кредитным договорам; по сделкам со связанными с банком лицами, несущим кредитный риск;
- соблюдение внешних ограничений (экономических нормативов, установленных Банком России);
- соблюдение в установленных пределах показателя качества ссуд, показателя риска потерь, показателя доли просроченных ссуд, показателя размера резервов на потери по ссудам и иным активам.

Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется службой управления рисками.

Географический риск. Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации. Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

Тыс. руб.

	Россия
Чистая балансовая позиция	563965

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Тыс. руб.

	Россия
Чистая балансовая позиция	562977

Рыночный риск. Банк осуществляет управление своим рыночным риском через лимиты на размер открытой валютной позиции и на лимиты, установленные для расчета норматива достаточности собственных средств. Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

- Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. На 1 июля 2017 года процентный риск составил 3003 тыс. руб.

- Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На 1 июля 2017 года фондовый риск отсутствовал.

- Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах:

Тыс. руб.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Валютный риск	2 151	5 334
В процентах к капиталу	0,4	0,9

В течение 6 месяцев 2017 года соотношение суммы открытых валютных позиций и отдельных иностранных валют и величины собственных средств (капитала) банка не превышало двух процентов, и валютный риск в расчет рыночного риска не включался.

В 2016 году соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) банка не превышало двух процентов, и валютный риск в расчет рыночного риска не включался.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

Тыс. руб.

	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			За 31 декабря 2016 года				
Тыс. руб.	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	производные финансовые инструменты	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	производные финансовые инструменты	чистая балансовая позиция
Рубли	1616977	(1106369)	0	510608	1526048	(1021487)	0	504561
Доллары США	1626	(641)	0	985	3835	(45)	0	3790
Евро	10358	(9279)	0	1079	11978	(11460)	0	518
ИТОГО	1628961	(1116289)	0	512672	1541861	(1032992)	0	508869

Банк не предоставлял кредитов и авансов в иностранной валюте.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в не денежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За 31 декабря 2016 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на 40/(40)%	214(214)	758(758)
Изменение курса евро на 40/(40)%	216(216)	309(309)

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении величины валютного риска в течение года, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	Средний уровень риска в течение 1 полугодия 2017 года (неаудированные данные)	Средний уровень риска в течение 2016 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на 20/(20)%	328(328)	468(468)
Изменение курса евро на 20/(20)%	332(332)	101(101)

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Расчет товарного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N 511-П.

В 1 полугодии 2017 года банк не имел товаров, в том числе полученных в залог, подлежащих включению в расчет величины товарного риска с учетом требований Положения Банка России N 511-П об их обращении на организованном рынке. В связи с этим в 1 полугодии 2017 года товарный риск не рассчитывался и в состав рыночного риска не включался.

В 1 полугодии 2016 года требования Банка России к расчету товарного риска отсутствовали.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов представлена следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Тыс. руб. 31 декабря 2016 года
Процентный риск,	3003	2975
В том числе:		
- специальный процентный риск	2776	2788
- общий процентный риск	227	187
Фондовый риск,	0	0
В том числе:		
- общий фондовый риск	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0	0
Величина рыночного риска	37538	37188

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала представлено следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Норматив достаточности капитала (есть рыночный риск), %	55,8	55,6
Норматив достаточности капитала (рыночный риск отсутствует), %	57,9	57,7
Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала, процентных пунктов	(2,1)	(2,1)

В торговый портфель Банка входят ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков и размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Дополнительным источником ликвидности также служат остатки на счетах «НОСТРО».

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 1 полугодия 2017 года и в 2016 году Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России.

Далее представлена информация о нормативах ликвидности:

	Требование Банка России, %	30 июня 2017 года, % (несаудированные данные)	31 декабря 2016 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15	49,8	36,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50	393,1	389,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120	47,5	17,5

В целях управления ликвидностью и выявления потенциальных угроз Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование, которое включает не менее чем два сценария, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия:

- 1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;
- 2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года (несаудированные данные);

	Тыс. руб.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	79910	5389	832467	-	-	917766

Средства клиентов - прочие	187364	-	-	-	-	187364
Прочие финансовые обязательства	7882	1614	993	229	-	10718
Неиспользованные кредитные линии	-	13674	1000	6539	-	21213
Гарантии выданные	-	4542	-	-	-	4542
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	275156	25219	834460	6768	-	1141603

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Тыс. руб. Итого
Обязательства						
Средства клиентов физических лиц	72678	4482	13	771786	-	848959
Средства клиентов - прочие	177806	-	-	-	-	177806
Прочие финансовые обязательства	3047	1462	972	179	-	5660
Неиспользованные кредитные линии	-	5730	137	-	10000	15867
Гарантии выданные	-	-	4459	-	-	4459
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	253531	11674	5581	771965	10000	1052751

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Тыс. руб. Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	89897	-	-	-	-	89897
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8071	-	-	-	-	8071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	24541	-	24541
Средства в других банках	955544	-	-	-	-	955544

Кредиты и дебиторская задолженность	14276	38895	234382	257845	9281	554679
Прочие активы	361	-	-	-	-	361
Итого финансовых активов	1068149	38895	234382	282386	9281	1633093
Обязательства						
Средства клиентов	267274	4791	833065	-	-	1105130
Прочие финансовые обязательства	7882	789	1818	229	-	10718
Итого финансовых обязательств	275156	5580	834883	229	-	1115848
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	792993	33315	(600501)	282157	9281	517245
Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	792993	826308	225807	507964	517245	-

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

	Тыс. руб.					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70836	-	-	-	-	70836
Обязательные резервы на счетах в Банке России	7655	-	-	-	-	7655
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	19383	5246	24629
Средства в других банках	884836	-	-	-	-	884836
Кредиты и дебиторская задолженность	12235	26130	275598	231674	10160	555797
Прочие активы	300	-	-	-	-	300
Итого финансовых активов	975862	26130	275598	251057	15406	1544053
Обязательства						
Средства клиентов	250485	4482	12	771786	-	1026765
Прочие финансовые обязательства	3047	545	1889	179	-	5660
Итого финансовых обязательств	253531	5027	1902	771965	-	1032425
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	722331	21103	273696	(520908)	15406	511628
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2015 года	722331	743434	1017130	496222	511628	-

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие и расчетные счета), диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Кредитный комитет Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам юридических и физических лиц, объем вложений в ценные бумаги и минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам или обязательствам Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок и соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

						Тыс. руб.
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
30 июня 2017 года (неаудированные данные)						
Итого финансовых активов	1060078	87505	185772	291667	47161	1672183
Итого финансовых обязательств	275156	7444	833460	229	-	1116289
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	784922	80061	(647688)	291438	47161	555894
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активов	968207	128345	173383	266463	52301	1588699
Итого финансовых обязательств	284720	8972	4626	674993	839	974150
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2016 года	683487	119373	168757	(408530)	51462	614549

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа был сделан вывод о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение отчетного периода. Аналогичные выводы были сделаны и за 31 декабря 2016 года.

В таблице ниже представлено воздействие на прибыль в результате возможных изменений процентной ставки в течение отчетного периода, при том, что все другие переменные остались бы неизменными:

	Тыс. руб.
	За 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Воздействие на нераспределенную прибыль
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	12940
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(12940)
	За 31 декабря 2016 года
	Воздействие на нераспределенную прибыль
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	15635
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(15635)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

Тыс. руб.

	30 июня 2017			31 декабря 2016		
	(неаудированные данные)					
	Доллары США	Рубль	Евро	Доллары США	Рубль	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,8%	-	-	11,1%	-
Средства в других банках	0,0 %	8,9%	0,0 %	0,0 %	10%	0,0 %
Кредиты и дебиторская задолженность	-	14,6%	-	-	15,1%	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- расчетные (текущие) счета	0,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
- срочные депозиты	-	9,4 %	-	-	10,3 %	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних документов в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для оценки операционного риска банк использует внутрибанковское Положение об организации управления операционным риском в ПАО «Великие Луки банк». Выявление и оценка уровня операционного риска осуществляется на постоянной основе.

Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой

системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением об организации управления правовым риском в ПАО «Великие Луки банк». Служба управления рисками ежеквартально предоставляет отчет об уровне правового риска Правлению Банка, Совету директоров – раз в полгода.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;

- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Минимизация правового риска осуществляется с помощью таких процедур, как постоянный мониторинг законодательства; обеспечение соответствия внутренних документов Банка и типовых договоров действующему законодательству; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций, сделок, финансовых инноваций и технологий.

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

В целях управления репутационным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В своей работе сотрудники руководствуются «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в ПАО «Великие Луки банк». Служба управления рисками ежеквартально предоставляет отчет об уровне репутационного риска Правлению Банка, Совету директоров – раз в полгода.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота, номенклатуры и качества банковских продуктов;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения в средствах массовой информации о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, о постоянных клиентах и контрагентах;

- изменение уровня ликвидности;

- несвоевременность расчетов по поручению клиентов вследствие искажения информации при обработке платежных документов;

- совершение клиентами Банка сомнительных наличных операций;

- применение мер воздействия со стороны регулирующих и налоговых органов;

- нарушение Банком установленных лимитов по банковским рискам;
- текучесть кадров;
- возможный отток денежных средств со счетов вкладов и депозитов.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Банк минимизирует репутационный риск путем выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами, поддержания высокого качества управления банком и рисками, связанными с его бизнесом, своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка о результатах деятельности банка, постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров банка, постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, мониторинга деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка.

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

Управление стратегическим риском осуществляется путем определения:

- основных стратегических задач и направлений развития бизнеса на среднесрочную перспективу (3 года) с последующим отражением их в бизнес-плане Банка. Бизнес-план утверждается общим собранием акционеров Банка.
- плановой структуры доходов и расходов на краткосрочную перспективу (1 год) с последующим отражением ее в финансовом плане. Финансовый план утверждается советом директоров Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банком осуществляется разграничение полномочий органов управления по принятию решений, анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления потенциально привлекательных для Банка новых направлений, нововведений в управлении, мотивация сотрудников Банка на исполнение бизнес-плана Банка.

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 563965 тысяч рублей (2016 год: 562977 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 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	Тыс. руб. 31 декабря 2016 года
Основной капитал	562514	561862
Дополнительный капитал	120	71
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативного капитала	562634	561933

В течение 2016 года и 1 полугодия 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

24. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 30 июня 2017 года в судебных органах не имеется исков в отношении Банка.

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

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

Обязательства капитального характера. По состоянию за 30 июня 2017 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, в случае, когда Банк выступает в качестве арендатора, могут быть представлены следующим образом:

Тыс. руб.

	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Менее 1 года	3740	33995
От 1 года до 5 лет	16320	16320
После 5 лет	42720	46800
Итого обязательств по операционной аренде	62780	97115

В течение 6 месяцев 2017 года платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 2040 тысяч рублей (6 месяцев 2016г. – 3107 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых ресурсов клиентам.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Тыс. руб.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	21213	15867
Гарантии выданные	4542	4459
Итого обязательств кредитного характера	25755	20326

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, поэтому средства в обеспечение Банком резервировались в меньших суммах, чем общая сумма неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов. Вероятная сумма убытков по выданным гарантиям, по мнению Банка, меньше общей их суммы, так как большая часть обязательств по выданным гарантиям обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Активы, находящиеся в залоге. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, принимаемые Банком России в обеспечение под кредиты овернайт, справедливая стоимость которых по состоянию за 30 июня 2017 года составила 24541 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 24629 тысяч рублей).

На отчетную дату 30 июня 2017 года, а также 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, находящихся в залоге.

Активы, находящиеся на хранении. На отчетную дату 31 декабря 2016 года Банк не имел активов, находящихся на хранении.

На отчетную дату 30 июня 2017 года обязательные резервы на сумму 8071 тысяч рублей (31 декабря 2016г.: 7655 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

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

Средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках, представленных преимущественно депозитами в Банке России, равна их балансовой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2017 года приведена в Примечании 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночную цену, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением рыночных процентных ставок для инструментов с аналогичным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 13 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов.

26. Операция со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее представлены остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Тыс. руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10-15%)	-	7047	86758
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	493	868
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 10,4%)	833874	4092	15275

Далее представлены остатки за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Тыс. руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10-15%)	-	5718	74538
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	286	746
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0 – 12,0%)	775793	1019	3970

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные):

	Тыс. руб.		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	485	5026

Процентные расходы	39175	37	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	207	122
Комиссионные доходы	7	62	291
Комиссионные расходы	-	3	14

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные), представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Тыс. руб. Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2300	129863
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	986	117723

Далее представлены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2016 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Тыс. руб. Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	430	2705
Процентные расходы	41705	45	-
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(36)	30
Комиссионные доходы	1	42	190
Комиссионные расходы	-	3	16
Доходы (расходы), возникшие при первоначальном признании обязательств по ставкам ниже (выше) рыночных	5	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2016 года (неаудированные данные), представлена далее:

	Крупные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Тыс. руб. Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1500	110688
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1156	101683

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2017г. в сравнении с соответствующим периодом прошлого года:

	Тыс. руб.	
	6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	6 месяцев 2016 года (неаудированные данные)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10068	5281

Выплаты членам совета директоров, правления и членам ревизионной комиссии, являющимся сотрудниками банка, осуществляются на основе должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата вознаграждений членам совета директоров, не являющимся сотрудниками банка, в течение 6 месяцев 2017 года осуществляются в соответствии с решением, принятым общим собранием акционеров.

В I полугодии 2016 года выплата вознаграждения членам совета директоров, не являющимся сотрудниками банка, не производилось.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Определение рыночных процентных ставок

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котирующихся на активных рынках и учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Банк оценивает по каждому финансовому инструменту существенность отклонений его балансовой стоимости от справедливой стоимости. В том случае, если данное отклонение незначительно, справедливой стоимостью финансового инструмента признается его балансовая стоимость. Если данное

отклонение существенно, то финансовый инструмент признается в отчетности по амортизированной стоимости, рассчитанной на основе рыночных процентных ставок.

Сведения о рыночных процентных ставках, используемые Банком, представляют собой средневзвешенные процентные ставки по инструментам с аналогичными характеристиками, публикуемые Центральным банком Российской Федерации.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Правлением Банка
и подписано от имени Правления Банка
25 августа 2017 года

И.о. председателя правления
- зам.председателя правления
- начальник кредитного отдела

Зам. главного бухгалтера



О.А. Полещенко

Т.А. Балберова