

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2017 ГОД, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба» (далее – Банк) – это созданный коммерческий банк, зарегистрирован Банком России 28 ноября 1990 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк не имеет филиала на территории Российской Федерации.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка. Дочерних компаний Банк не имеет.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2017 года составляло 35 человек.

Местонахождение Банка: 625048, Российская Федерация, город Тюмень, улица Максима Горького, д. 68, корпус 2/1.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

Временное исполнение обязанностей председателя правления с 07 июля 2016 года исполняет заместитель председателя правления банка Кобяшева Н.Г.

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

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления 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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собствен- ным средст- вам (капи- талу) по РПБУ-отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение (с учетом СПОД)	В процентах к финансо- вому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	334888	X	1851	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	24754	7,39	6839	369,48
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(8745)	-2,61	(10148)	-548,2
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	0	0	0	0
6	Амортизация основных средств	201	0,06	22	1.19
7	Восстановление фонда переоценки	(3)	0	0	0
8	Отложенное налогообложение	2669	0,8	1444	78,01
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Расходы по неиспользованным отпускам Расходы по взносам по обязательному страхованию на неиспользованные отпуска Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет собственных средств Обесценение активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0 0 (0)	0 0 	0 0 	0 0 0
	Значение показателя по МСФО-отчетности	353764	X	8	X

Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые досрочно

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года с изменениями, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года) применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или после этой даты с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Ожидается, что применение этого стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика и методы расчета при подготовке данной отчетности в основном соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2017 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

1. Поправка к МСФО(IAS)1 «Раскрытие информации». В поправке уточняется понятие существенности и разъясняется, что организации не нужно представлять раскрытие информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями,

которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

с) 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 по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). 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 совокупной прибыли 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 (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, 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. Реклассификация активов, удерживаемых 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 приступило 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 реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как

«удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока 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.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) 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 совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу 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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг

соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

За 30 июня 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31.12.2016 г. 60,65697 рублей за 1 доллар США), 67,4993 рубля за 1 евро (31.12.2016 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.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их

возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении:

1). **значимых рисков:** кредитного, рыночного, процентного, ликвидности, операционного.

Достаточность капитала по значимым рискам в рамках ВПОДК, исчисляемых количественно:

- операционный риск;
- процентный риск;
- рыночный риск;
- кредитный риск;

Достаточность капитала по значимым рискам в рамках ВПОДК, исчисляемых не количественно:

- риск концентрации;
- риск ликвидности.

2). **незначимых рисков:** правового, валютного, риска потери деловой репутации, стратегического, странового и как следствие совокупного уровня риска.

Способами ограничения финансовых рисков является определение лимитов рисков и дальнейшее обеспечение их соблюдения, задачей – минимизация рисков в целях избежания потерь. Оценка принимаемого риска служит основой для оптимального распределения капитала с учётом ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности.

Управление рисками обеспечивается надлежащим установлением контроля за соблюдением внутренних регламентов, правил и процедур всеми работниками, исполнительными и руководящими органами банка.

Контроль осуществляется:

- советом директоров путём эффективного анализа финансово – хозяйственной деятельности банка, созданием системы управления рисками;
- правлением банка путём установления номинальных размеров лимитов на выдачу кредитов, совокупной величины риска по инсайдерам банка, по связанным с банком лицам, в рамках которого не требуется получение одобрения совета директоров, размера кредита, относимого к крупным, одобрение любых сделок с недвижимостью;
- отделом СВК выявление комплаенс – риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытка из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов банка, учёт событий связанных с регуляторным риском;
- отделом СВА путём контроля применяемых правил и процедур по управлению рисками действующему законодательству и внутренним документам банка;
- кредитным отделом предварительный контроль за уровнем кредитного риска путём сбора информации о потенциальном заёмщике;
- отделом управления рисками за банковскими рисками путём мониторинга и оценки принимаемых рисков, представления органам управления банка внутренней отчётности.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Группа кредитных рисков включает следующие виды существенных рисков:

- кредитный риск миграции;
- риск концентрации;
- риск контрагента по операциям на финансовых рынках;
- остаточный риск.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- Неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- Риск ликвидности залога;
- Риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- Моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- Чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- Чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у КО специалистов, знающих их особенности;
- Изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- Структура кредитного портфеля, игнорирующая потребность КО;
- Уровень квалификации персонала;
- Неблагоприятная экономическая ситуация в стране.

Кредитному риску подвержены следующие финансовые инструменты:

- ✓ кредиты и кредитные линии;
- ✓ векселя, облигации, гарантии;
- ✓ операции с производственными инструментами (свопы, форварды, опционы);
- ✓ расчеты с предоплатой.

Для контроля создана система управления кредитным риском по конкретному заёмщику. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности потенциальных заёмщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов кредитования путём получения залога и поручительств компаний, физических лиц.

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

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится начальником отдела управления рисками Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторов риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь /убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Риск заключается в том, что стоимость активов, сырья, ценных бумаг и т. д. может быстро меняться, и банк имея открытую позицию, может подвергнуться такому риску.

В целях эффективного отслеживания и управления рыночным риском в банке существует система внутреннего контроля, установлены лимиты (на покупку, продажу иностранной валюты, лимит кассы и т. д.), торговлей ценными бумагами банк начал заниматься с января 2006 года.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Размер валютного риска принимается в расчет рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124 – И, и величины собственных средств (капитала) банка будет равно или превысит 2%.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному

рису, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1. лимитирование – количественное ограничение объёма вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучение запланированного финансового результата;
2. отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
3. изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Текущий контроль и анализ валютного риска осуществляет специалист валютного отдела. Ответственность за соблюдением установленных лимитов несёт непосредственно руководитель данного подразделения.

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

Оценивается ежемесячно методом ГЭП – анализа и ежеквартально – методом сравнительного анализа, балльно – весовой оценки и стресс - тестирования. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение, потоки денежных средств. В случае неожиданного изменения такие колебания могут повышать и снижать уровень процентной маржи. Банк осуществляет постоянный контроль за сроками погашения ссудной задолженности и сроками окончания хранения привлечённых средств.

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке проводится ежедневный анализ движения денежных потоков, ежедекадное планирование потока денежных средств. Ежемесячно составляется «Отчёт о движении денежных потоков – расчёт разрыва ликвидности», который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Обобщённый анализ состояния ликвидности с выводами и конкретными предложениями по восстановлению ликвидности ежеквартально.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований, и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определённый срок;
- 4) реструктуризацию активов, в том числе продажу части активов;
- 5) сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих, включая (частично) заработную плату сотрудников.

При проведении активных операций учитываются источники, за счёт которых производится размещение средств, соответственно с учётом сроков исполнения обязательств по привлечённым средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	30.06.2016 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	32085	32267
Проценты по депозитам в Банке России	2691	2845
Проценты по долговым обязательствам Российской Федерации	69	70
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Всего процентные доходы	34845	35182
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(4094)	(3692)
Проценты по депозитам банков	0	0
Всего процентные расходы	(4094)	(3692)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	30751	31490

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	30.06.2016 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(8783)	(11206)
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
	(8783)	(11206)

7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	30.06.2016 г.
Доход от реализации	0	0
Отрицательный результат от реализации	0	0
Переоценка	(594)	320
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(594)	320

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	30.06.2016 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	1567	1137
Комиссия по расчетным операциям	3168	2707
Комиссия по прочим операциям	355	448
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Итого комиссионных доходов	5090	4292
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия по расчетным операциям	(287)	(317)
Комиссия за инкассацию	(8)	(22)

Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	0	0
Итого комиссионных расходов	(295)	(339)
Чистый комиссионный доход	4795	3953

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	30.06.2017 г.	30.06.2016 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
Дивиденды полученные	0	38
Доход от выбытия (реализации) имущества	26	929
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	719
По другим банковским операциям и сделкам	17	5010
Итого прочих операционных доходов	43	6696

Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	(17178)	(17092)
Расходы на аренду	(2107)	(2107)
Обесценение активов для продажи	0	0
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(1644)	(2051)
Расходы на услуги связи	(1152)	(913)
Расходы на обеспечение безопасности	(570)	(570)
Налоги, кроме налога на прибыль	(504)	(552)
Прочие	(551)	(384)
Страхование	(179)	(153)
Амортизационные отчисления	(185)	(200)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(145)	(132)
Плата за профессиональные услуги	(290)	(290)
Расходы на рекламу и маркетинг	0	0
Транспортные и командировочные расходы	0	(28)
Итого операционных расходов	(24505)	(24472)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	2016 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	3628	6829
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(2077)	(7943)
- с возникновением и списанием временных разниц	(2077)	(7943)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	1551	(1114)

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1559	31622
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	312	6324
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	739	(8030)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	496	585
прочие невременные разницы	4	7
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1551	(1114)

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 отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017 г.	2016 г.
Налоговое воздействие, уменьшающее налогооблагаемую базу		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	0	(5)
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(295)	(250)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2499)	(1455)
Прочее	(7388)	(6505)
Общая сумма отложенного налогового актива	(10182)	(8215)
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие, увеличивающее налогооблагаемую базу		
Основные средства и инвестиционная недвижимость	36	35
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	4	0
Переоценка финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85	153
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	47
Наращенные доходы и расходы	0	0
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	125	235
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	(10057)	(7980)

ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль. По состоянию на

30.06.2017 г. величина текущих обязательств по налогу на прибыль составляет 725,0 тысяча рублей (2016 г. - 575,0 тысяч рублей), Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе обязательств Банка.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30.06.2017 г.	2016 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	725	575
Итого	725	575

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2017 г. составляют 82970 тыс. руб. Сумма 1127 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г	31 декабря 2016 г
Наличные средства	4361	1830
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	78574	30269
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	35	32
Денежные средства и их эквиваленты	82970	32131

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	4982	5577
Акции корпоративные	2906	3546
Облигации федерального займа	2076	2031

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2017 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, купонный доход в течение года и на отчетную дату - 6,5% годовых. Облигациям Федерального займа (ОФЗ 46018) агентством Standard & Poor's Rating Services присвоен кредитный рейтинг BB+, агентством Moody's Investors Service – кредитный рейтинг Ba1, агентством Fitch Ratings – кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

Корпоративные акции, имеющиеся в портфеле банка, котируемые, выпущены российскими эмитентами.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>	2076	2031
- российские государственные	2076	2031
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	0
- крупных российских корпораций	0	0
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
Итого текущих сумм	2076	2031
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого просроченных сумм	0	0
Итого долговых торговых ценных бумаг	2076	2031

13. ДЕПОЗИТ В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозит в банке России	27500	125058

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имел депозит в Банке России в сумме 27500 тыс. руб. размещенный под 8% годовых. В течение первого полугодия 2017 года процентная ставка по депозитам Банка России изменялась с 9 до 8 процентов годовых. Средневзвешенная процентная ставка по денежным средствам Банка, размещаемым в депозиты Банка России, составила 8,71 процента годовых. Сумма размещенных средств в течение первого полугодия – 6881970 тыс. руб. (в первом полугодии 2016 г. - 6484010 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2017 года депозит не превышает величину 10% капитала Банка.

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты коммерческим организациям	246818	199 277
Кредиты индивидуальным предпринимателям	87549	83 475
Кредиты физическим лицам	61345	71 453
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63648)	(58 381)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	332064	295 824

По состоянию за 30 июня 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюмени, Тюменской и Свердловской областях

(за 31 декабря 2016 года – в г. Тюмени, Тюменской и Свердловской областях).

По состоянию за 30 июня 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 187881 тысяч рублей.

На 31 декабря 2016 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 182 100 тысячи рублей.

По состоянию на 30 июня 2017 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 1540 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 0 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г
Строительство	61056	61056
Торговля	29221	29221
Обрабатывающее производство	56262	56262
Потребительские кредиты	72962	71455
Сельское хозяйство	171211	131211
Прочие	5000	5000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63648)	(58381)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	332064	295 824

Доля ссуд, выданных предприятиям агропромышленного комплекса в общем объеме кредитного портфеля, составляет – 43,3% (2016 г.: 37%).

Доля ссуд, выданных физическим лицам в общем объеме кредитного портфеля, составляет – 18,4% (2016 г.: 20,2%).

Специализированных программ Банк не имеет.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 1 января 2017 года	28 991	1 656	27 734	58 381
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	6821	2432	(470)	8783
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	(835)	(2681)	(3516)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года	35812	3253	24583	63648

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
--------------------------------------	--	--	---	--------------

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	15 799	1 775	31 225	48 799
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	13 192	(119)	(3 208)	9 865
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(283)	(283)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	28 991	1 656	27 734	58 381

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности поскольку они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 14,5% процента (2016: 14,6%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 40,1% (2016: 38,8%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	12492	0	0	12492
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	17551	0	17551
- кредиты физическим лицам	0	0	26153	26153
Итого текущих и необесцененных	12492	17551	26153	56196
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	116558	69998	9173	195729
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	642	642
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	113644	0	1775	115419
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4124	0	23602	27726
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	234326	69998	35192	339516
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	246818	87549	61345	395712
За вычетом резерва под обесценение	(35812)	(3253)	(24583)	(63648)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	211006	84296	36762	332064

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- кредиты коммерческим организациям	30 008	0	0	30 008
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	13 110	0	13 110
- кредиты физическим лицам	0	0	30 438	30 438
Итого текущих и необесцененных	30 008	13 110	30 438	73 556
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	70 070	69 448	10 600	150 118
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	36 038	0	786	36 824
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	1 541	1 541
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	55 536	0	3 888	59 424
- с задержкой платежа свыше 360 дней	7 625	917	24 200	32 742

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	169 269	70 365	41 015	280 649
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	199 277	83 475	71 453	354 205
За вычетом резерва под обесценение	(28 991)	(1 656)	(27 734)	(58 381)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	170 286	81 819	43 719	295 824

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Физические лица	35192	41 015
Юридические лица	234326	169 269
Итого	269 518	210 284

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, транспортными средствами) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечены все кредиты.

Резерв на возможные потери сформирован по кредитному портфелю полностью, с учетом кредитного риска, обусловленного деятельностью заемщика.

При определении суммы резерва Банк принимал во внимание все факторы, существующие на дату проведения оценки и могущие оказать влияние на способность заемщика погасить основную сумму и проценты по кредиту, включая факторы, влияющие на оценку состояния кредитора.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв сформирован с учетом обеспечения, которое удовлетворяет следующим требованиям:

- при наличии устойчивого рынка и что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение.

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	за 30.06.2017 г.	за 31.12.2016 г.
Основные средства	12 808	12 808
Недвижимость	247 379	211 139
Товар в обороте	27 777	27 777
Поручительства	6 504	6 504
Прочие	37 596	37 596
Итого	332 064	295 824

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30 июня 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	361 803	361 803
Основные средства	7 400	6 383
Недвижимость	330 334	330 334
Товар в обороте	0	0
Поручительства	0	0
Прочие	24 069	25 086
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	230 622	490 428
Основные средства	12 050	12 050
Недвижимость	101 255	361 061
Товар в обороте	50 150	50 150
Поручительства	0	0
Прочие	67 167	67 167
Итого	592 425	852 231

Банк определяет справедливую стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов, в случае возникновения признаков обесценения справедливая стоимость корректируется до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости, показателей старения транспортных средств по состоянию на каждую отчетную дату.

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 30 июня 2017 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Недвижимость	79 712	78 534

Принятое на баланс имущество, классифицируется Банком как имущество, предназначенное для продажи в течение периода, более чем 12 месяцев, такое намерение вызвано обстоятельствами, неподконтрольными банку, но при этом у банка есть намерения осуществить имеющийся у нее план продажи.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. На 30 июня 2017 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 332 064 тысяч рублей (2016 г.: 295 824 тысячи рублей).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9	9
Итого прочих финансовых активов	9	9
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	0	0
Расходы будущих периодов	0	0
Прочие	2805	837
Задолженность ФСС к возмещению выплаченных расходов за счет средств ФСС РФ	55	147
Задолженность за расчетно-кассовое обслуживание	443	415
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(618)	(516)
Итого за вычетом резерва на возможные потери нефинансовым активам	2685	883

Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	2694	892
--	-------------	------------

Резерв на возможные потери по прочим активам:	30.06.2017 г.	2016 г.
На начало периода	516	249
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	157	272
Списано прочих активов как безнадежных	(55)	(5)
На конец периода	618	516

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт
Остаточная стоимость на 31.12.2015	844
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2015	4202
Поступления	767
Модернизация	0
Выбытие	(131)
Остаток на 31.12.2016	4838
Поступления	0
Модернизация	0
Выбытие	(37)
Остаток на 30.06.2017	4801
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2015	3358
Амортизационные отчисления	484
Выбытия	(131)
Остаток на 31.12.2016	3711
Амортизационные отчисления	185
Выбытия	(37)
Остаток на 30.06.2017	3859
Остаточная стоимость на 31.12.2016	1127
Остаточная стоимость на 30.06.2017	942

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

В составе объектов основных средств Банка здания отсутствуют.

Нематериальных активов нет.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

17. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК

«ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

(в тысячах рублей)	30.06.2017 г	2016 г
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи" <i>на начало отчетного года</i>	78534	78357
Реализовано	0	0
Получено	1178	177
Обесценение активов, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0
Итого активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "предназначенные для продажи" <i>на конец отчетного года</i>	79712	78534

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога в сумме 79712 тысяч рублей.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 30 июня 2017 года.

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 30 июня 2017 года существенно отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» составила за 30 июня 2017 года 79712 тысячи рублей (2016 г.: 78 534 тысяч рублей).

Банк утвердил программу по поиску покупателей и приступил к реализации имущества. Руководство Банка продлило период завершения плана продаж имущества, не реализованного в течение 12 месяцев. Продление вызвано обстоятельствами неподконтрольными Банку.

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	71375	56774
Срочные депозиты	0	29100
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	3835	2284
Срочные депозиты	80810	104160
Итого	156020	192318

Анализ по секторам экономики	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016г.
Физические лица	84410	106444
Сельское хозяйство	7246	10160
Строительство	3075	2399
Физические лица-предприниматели	4940	10000
Обрабатывающее производство	4758	1992
Торговля	37650	24035
Прочее	13829	37286
Электроэнергетика	0	0
Транспортные услуги	112	2
Финансовый лизинг	0	0
Итого	156020	192318

На 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 156020 тысячу рублей (на 31 декабря 2016 года – 192318 тысяч рублей) (Примечание 26)

На 30 июня 2017 года у Банка было 0,66% клиентов (2016 г.: 1.16% клиентов) с остатками свыше трёх миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 46762 тысячи рублей (2016

г.: 85829 тысяч рублей), или 29,97% (2016 г.: 44,63%) от общей суммы средств клиентов.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории города Тюмени, Тюменского района, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27, 28, 31. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 22.

19. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имеет привлеченный субординированный кредит в сумме 30 000 тысяч рублей. Кредит предоставлен ЗАО «Тюменьагроماش» в июне 2017 года сроком на 10 лет под ставку 5% годовых и условием о ежемесячной выплате процентов, в случае ликвидации погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Неиспользованные отпуска	1055	936
Обязательные страховые взносы на неиспользованные отпуска	265	222
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	137	143
Фонд социально-производственного развития банка	3	264
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0	40
Прочее	79	62
Прочие нефинансовые обязательства	1539	1667

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Банк – общество с ограниченной ответственностью, капитал которого составляют доли участников – физических лиц.

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30.06.2017			31.12.2016		
	Количес тво	Номинал	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции	Количес тво	Номинал	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции
Физические лица	100	80 735	203 905	100	80 735	203 905
Итого уставный капитал	100	80 735	203 905	100	80 735	203 905

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

В первом полугодии 2017 года событий в составе участников нет.

Реальная (действительная) стоимость долей остальных участников банка не менялась.

22. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2017 года действовало одно соглашение с физическим лицом (участником ООО КБ «Дружба») об операционной аренде нежилого помещения площадью 370,1 кв.м. под офис Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2017	4214
2018 – 2021	
После 01.01.2021 г.	

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2016г. Номинальная сумма	31 декабря 2016г. Номинальная сумма
(в тысячах рублей)		
Неиспользованные кредитные линии	20041	7 265
Гарантии выданные	0	0
Итого	20041	7 265

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков

меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и инсайдерами.

Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение первого полугодия 2017 года, закончившегося 30 июня 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 144 тыс. руб., в том числе инсайдерам – 144,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 837,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 837,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 179 427,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 987,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 159 037,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 593,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2017 года, закончившегося 30 июня 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 912 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 582 739 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 38 205 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 3 192 700 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 3 150 103 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 42 597 тыс. руб.

В течение первого полугодия 2017 года, закончившегося 30 июня 2017 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 30 июня 2017 года, не было.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, гарантии связанным сторонам Банком не

выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, не было.

В отчете о совокупной прибыли за первое полугодие 2017 год, закончившегося 30 июня 2017 года, и за первое полугодие 2016 года, закончившийся 30 июня 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г., первое полугодие	2016 г., первое полугодие
Процентные доходы	40	1893
Процентные расходы	234	859
Комиссионные доходы	839	985
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	3577	4300
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

24. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) 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.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их

эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов используются ценовые котировки активного рынка на сайте ОАО «Московская Биржа» www.moex.com.

Ссуды и средства, предоставленные банкам. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась 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.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности.

Депозиты банков - По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает отдел финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости, подотчетный председателю правления банка.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии сотрудников отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, отвечающего за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку правлением банка и начальником отдела финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками, а также специалистом по оценке принимаемых рисков, отвечающего за

контроль рыночного риска Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости отдел финансового мониторинга и контроля за банковскими рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже. Денежные средства и их эквиваленты, а также обязательные резервы в Центральном Банке не раскрываются в таблицах, представленные ниже, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

30 июня 2017 года					
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		I Уровень иерархии	II Уровень иерархии	III Уровень иерархии	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	82970		82970	0	82970
-Наличные средства	4361		4361	0	4361
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	78574		78574	0	78574
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	35		35	0	35
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1127		1127		1127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4982	4982	0	0	4982
- Облигации федерального займа	2 076	2076	0	0	2076
- Корпоративные акции	2906	2906	0	0	2906
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	332064	0	0	332064	332064
- Кредиты коммерческим организациям		0		211006	211006
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		0		84296	84296
- Кредиты физическим лицам		0		36762	36762

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	9	0	0	9	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	421143	4982	84097	332064	421143
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	156020	0	0	156020	156020
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	71375	0	0	71375	71375
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	3835	0	0	3835	3835
- Срочные вклады физических лиц	80810	0	0	80810	80810
Прочие заемные средства	30000	0	0	30000	30000
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	186020	0	0	186020	186020

31 декабря 2016 года					
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		I Уровень иерархии	II Уровень иерархии	III Уровень иерархии	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	32131		32131	0	32131
-Наличные средства	1830		1830	0	1830
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	30269		30269	0	30269
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	32		32	0	32
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1193		1193		1193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577	5 577	0	0	5 577
- Облигации федерального займа	2 031	2 031	0	0	2 031
- Корпоративные акции	3 546	3 546	0	0	3 546
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и по ценным бумагам	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	295 824	0	0	295824	295824
- Кредиты коммерческим организациям		0		170286	170286
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		0		81819	81819
- Кредиты физическим лицам		0		43719	43719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, не имеющие котировки	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	9	0	0	9	9

ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	334725	5577	33324	295824	334725
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства клиентов</i>	<i>192318</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>192318</i>	<i>192318</i>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	56 774	0	0	56 774	56774
- Срочные депозиты юридических лиц	29 100	0	0	29 100	29100
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2284	0	0	2284	2284
- Срочные вклады физических лиц	104160	0	0	104160	104160
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	192 318	0	0	192 318	19 2318

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там, где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика (такие как возраст и кредитная оценка), соотношение между суммой кредита и стоимостью залога. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствуют котируемые цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Банк не менял модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	3320	(3320)	3320	(3320)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3320	(3320)	3320	(3320)
ФИНАНСОВЫЕ				

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов	(1560)	1560	(1560)	1560
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(1560)	1560	(1560)	1560

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2017 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые Исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Депозит в Банке России	27 500	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	332 064	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие активы	9	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Средства клиентов	156 020	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и дебиторская задолженность	2 958	(2 958)	2 958	(2 958)
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 958	(2 958)	2 958	(2 958)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета клиентов	(1 923)	1 923	(1 923)	1 923
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	(1 923)	1 923	(1 923)	1 923

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые Исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Депозит в Банке России	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	295 824	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие активы	9	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Средства клиентов	192 318	Приведенные потоки денежных средств	Ставка Дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт.

26. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 30 июня 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	82970	0	0	0	82970
- Наличные средства		0	0	0	
- Остатки по счетам в ЦБ РФ		0	0	0	
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах		0	0	0	

Обязательные резервы в ЦБ РФ	1127	0	0	0	1127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4982	0	0	0	4982
- Государственные облигации	2 076	0	0	0	2 076
- Корпоративные акции	2906	0	0	0	2906
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	27500	0	0	27500
Кредиты и дебиторская задолженность	0	332064	0	0	332064
- Кредиты коммерческим организациям	0	211 006	0	0	211 006
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	84 296	0	0	84 296
- Кредиты физическим лицам	0	36 762	0	0	36 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	9	0	0	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	89079	359564	0	0	448643

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов		
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	0	156020	156020
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	71375	71375
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	3835	3835
- Срочные вклады физических лиц	0	80810	80810
Прочие заемные средства	0	30000	30000
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	186020	186020

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	32 131	0	0	0	32 131
- Наличные средства		0	0	0	
- Остатки по счетам в ЦБ РФ		0	0	0	

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах		0	0	0	
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 193	0	0	0	1 193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577	0	0	0	5 577
- Государственные облигации	2 031	0	0	0	2 031
- Корпоративные акции	3 546	0	0	0	3 546
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	0	125 058	0	0	125 058
Кредиты и дебиторская задолженность	0	295 824	0	0	295 824
- Кредиты коммерческим организациям	0	170 286	0	0	170 286
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	81 819	0	0	81 819
- Кредиты физическим лицам	0	43 719	0	0	43 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	0	9	0	0	9
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	38 901	420 891	0	0	459 792

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов		
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	0	192 318	192 318
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	56 774	56 774
- Срочные депозиты юридических лиц	0	29 100	29 100
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	2 284	2 284
- Срочные вклады физических лиц	0	104 160	104 160
Прочие финансовые обязательства	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	192 318	192 318

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста

капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Банк регулярно прогнозирует уровень достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития банка.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 53.1% (2016г.: 48.0%), при минимально допустимом значении 8%.

Норматив достаточности базового капитала банка по состоянию на 01 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 48.5% (2016г.: 46.0%), при минимально допустимом значении 4.5%.

Норматив достаточности основного капитала банка по состоянию на 01 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 48.5% (2016г.: 46.0%), при минимально допустимом значении 6 %.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне банком проводятся следующие мероприятия:

- Нарращивание собственных средств (капитала) банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- Повышения качества активных операций и внебалансовых обязательств банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли.

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель 1) по данным отчетности, подготовленных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня	353756	321020
Уставный капитал	203905	203905
Эмиссионный доход	37145	37145
Нераспределенная прибыль прошлых лет	112706	79970
Капитал 2-го уровня	8	32736
Прибыль текущего года	8	32736
Капитал, приходящийся на участников банка	353764	353756

Ниже представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным отчетности, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитал 1-го уровня	333034	318978
Уставный капитал	80735	80735
Эмиссионный доход	37145	37145
Резервный фонд	87734	87734
Нераспределенная прибыль прошлых лет	127420	113364
Капитал 2-го уровня	31854	14099
Прирост стоимости имущества банка за счет переоценки	3	3
Прибыль текущего года	1851	14096
Субординированный кредит	30000	0
Капитал, приходящийся на участников банка	364888	333077

28. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 30.06.2017 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,55	2 076	0	0	0	2 076
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	8,71	27 500	0	0	0	27 500
Кредиты и дебиторская задолженность	13,80	3 573	78 647	213 477	36 367	332 064
Всего активов, по которым начисляются проценты		33 149	78 647	213 477	36 367	361 640
Денежные средства и их эквиваленты		82 970	0	0	0	82 970
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 127	0	0	0	1 127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 906	0	0	0	2 906
Прочие активы		2 694	0	0	0	2 694
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	79 712	0	79 712
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	942	942

Отложенный налоговый актив		0	0	0	10 057	10 057
Всего активов, по которым не начисляются проценты		89 697	0	79 712	10 999	180 408
ИТОГО АКТИВЫ		122 846	78 647	293 189	47 366	542 048
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	10,29	80 871	20 020	50 630	509	152 030
Прочие заемные средства		0	0	0	30 000	30 000
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		80 871	20 020	50 630	30 509	182 030
Средства клиентов		3 990	0	0	0	3 990
Текущие обязательства по налогу на прибыль		725	0	0	0	725
Прочие обязательства		1 539	0	0	0	1 539
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		6 254	0	0	0	6 254
ИТОГО ПАССИВЫ		87 125	20 020	50 630	30 509	188 284
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		- 47 722	58 627	162 847	5 858	179 610
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		- 47 722	10 905	173 752	179 610	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		-38,85	29,10	32,92	1,08	16,57

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2016г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	Свыше 1 года	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,55	2 031	0	0	0	2 031
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	9,52	125 058	0	0	0	125 058
Кредиты и дебиторская задолженность	16,83	18 207	85 048	143 906	48 663	295 824
Всего активов, по которым начисляются проценты		145 296	85 048	143 906	48 663	422 913
Денежные средства и их эквиваленты		32 131	0	0	0	32 131
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 193	0	0	0	1 193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 546	0	0	0	3 546
Прочие активы		892	0	0	0	892

Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	78 534	0	78 534
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	1 127	1 127
Отложенный налоговый актив		0	0	0	7 980	7 980
Всего активов, по которым не начисляются проценты		37 762	0	78 534	9 107	125 403
ИТОГО АКТИВЫ		183 058	85 048	222 440	57 770	548 316
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	9,29	91 272	6 610	88 863	350	187 095
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		91 272	6 610	88 863	350	187 095
Средства клиентов		5 223	0	0	0	5 223
Текущие обязательства по налогу на прибыль		575	0	0	0	575
Прочие обязательства		1 667	0	0	0	1 667
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		7 465				7 465
ИТОГО ПАССИВЫ		98 737	6 610	88 863	350	194 560
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		54 024	78 438	55 043	48 313	235 818
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		54 024	132 462	187 505	235 818	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		29,51	29,65	11,22	8,81	21,50

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 142,28%.

Проведенный расчет разрыва ликвидности по состоянию на отчетную дату свидетельствует о положительном значении разрыва ликвидности во всех диапазонах. Активы значительно превышают пассивы во всех временных интервалах. Ничто не угрожает финансовой устойчивости банка, свободные средства можно и нужно размещать на короткие сроки. Значение собственных средств (капитала) за 30.06.2017г. – 364 888,00 тысяч рублей. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) за 30 июня 2017 года данный норматив составил 149,62% (2016г.:184,91%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) за 30 июня 2017 года данный норматив составил 139,54% (2016г.:137,85%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) за 30 июня 2017 года составил 10,10% (2016г.:13,94%)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2017 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	84 887	20 404	53 629	569	0	159 489
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	351	1 755	2 108	0	0	4 214
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	20 041	0	0	0	0	20 041
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	105 279	22 159	55 737	569	0	183 744

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	96 521	39 649	60 592	380	0	197 142
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	351	1 755	2 108	0	0	4 214
Финансовые гарантии выданные	0	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	7 265	0	0	0	0	7 265
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	104 137	41 404	62 700	380	0	208 621

29. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ за 30.06.2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		59,0855	67,4993			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	82 916	44	10	0	0	82 970
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 127	0	0	0	0	1 127
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 982	0	0	0	0	4 982
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	27 500	0	0	0	0	27 500
Кредиты и дебиторская задолженность	395 712	0	0	0	(63 648)	332 064

Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 312	0	0	0	(618)	2 694
Отложенный налоговый актив	10 057	0	0	0	0	10 057
Основные средства и нематериальные активы	942	0	0	0	0	942
Активы, включённые в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	79 712	0	0	0	0	79 712
ИТОГО АКТИВЫ	606 260	44	10	0	(64 266)	542 048
ПАССИВЫ						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	155 994	19	7	0	0	156 020
Обязательство по текущему налогу на прибыль	725	0	0	0	0	725
Прочие обязательства	1 539	0	0	0	0	1 539
Прочие заемные средства	30 000	0	0	0	0	30 000
ИТОГО ПАССИВЫ	188 258	19	7	0	0	188 284
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	418 002	25	3	0	(64 266)	353 764

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2016 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		60,6569	63,8111			
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	32 063	52	16	0	0	32 131
Обязательные резервы в Центральном Банке	1 193	0	0	0	0	1 193
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577	0	0	0	0	5 577
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	125 058	0	0	0	0	125 058
Кредиты и дебиторская задолженность	354 205	0	0	0	(58 381)	295 824
Актив по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 408	0	0	0	(516)	892
Отложенный налоговый актив	7 980	0	0	0	0	7 980
Основные средства и нематериальные активы	1 127	0	0	0	0	1 127
Активы, включённые в группу выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	78 534	0	0	0	0	78 534
ИТОГО АКТИВЫ	607 145	52	16	0	(58 897)	548 316
ПАССИВЫ						

Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	192 291	20	7	0	0	192 318
Обязательство по текущему налогу на прибыль	575	0	0	0	0	575
Прочие обязательства	1 667	0	0	0	0	1 667
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	194 533	20	7	0	0	194 560
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	412 612	32	9	0	(58 897)	353 756

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	на 30 июня 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	руб./доллар США +10%	руб./доллар США -10%	руб./доллар США +10%	руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	3	-3	3	-3
Влияние на капитал	2	-2	3	-3

	на 30 июня 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	руб./евро +10%	руб./евро -10%	руб./евро +10%	руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	0	-0	1	-1
Влияние на капитал	0	-0	1	-1

30. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций.

Если бы на 30 июня 2017 года цены на акции были на 10 % меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 290,6 тыс. рублей меньше за счет переоценки акций, отраженным в категории «Финансовые активы, учитываемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Другие компоненты капитала не изменились бы.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 354,6 тыс. рублей больше за счет переоценки акций, отраженных в категории «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Другие компоненты капитала не изменились бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций.

Если бы на 30 июня 2017 года стоимость облигаций была на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 207,6 тыс. рублей меньше за счет переоценки, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

Если бы на 31 декабря 2016 года стоимость облигаций были на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль отчетного периода составила бы на 203,1 тыс. рублей больше за счет переоценки, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	на 30 июня 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	ставка процента +5%	ставка процента -5%	ставка процента +5%	ставка процента -5%
АКТИВЫ	18 227	-18 227	21 323	-21 323
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249	-249	279	-279
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 375	-1 375	6 253	-6 253
Кредиты и дебиторская задолженность	16 603	-16 603	14 791	-14 791
ПАССИВЫ	7 801	-7 801	9 616	-9 616
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	7 801	-7 801	9 616	-9 616
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	10 426	-10 426	11 707	-11 707

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	на 30 июня 2017 года (тыс. руб.)		на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	ставка процента +5%	ставка процента -5%	ставка процента +5%	ставка процента -5%
АКТИВЫ	14 906	-14 906	18 365	-18 365
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249	-249	279	-279
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1 375	-1 375	6 253	-6 253
Кредиты и дебиторская задолженность	13 282	-13 282	11 833	-11 833
ПАССИВЫ	7 801	-7 801	9 616	-9 616
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	7 801	-7 801	9 616	-9 616
Чистое влияние на капитал	7 105	-7 105	8 749	-8 749

32. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Клиентами банка являются юридические и физические лица, находящиеся на территории г. Тюмени, Тюменской и Свердловской областей Российской Федерации. Исходя из выше изложенного, географический анализ не осуществляется.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий после отчетной даты нет.